SLOVENSKÁ sporiteľňa

Skrátená priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“ v znení prijatom Európskou úniou

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026

Obsah

Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát 2
Skrátený priebežný individuálny výkaz komplexného výsledku 3
Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii 4
Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní 5
Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov 6
Porovnanie štvrťročných výsledkov 7
Poznámky k skráteným priebežným individuálnym účtovným výkazom 8
Výkonnosť / Výnos 9
1. Vykazovanie podľa segmentov 9
2. Čisté úrokové výnosy 12
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií 13
4. Výnosy z dividend 13
5. Čistý zisk z obchodovania 14
6. Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 14
7. Všeobecné administratívne náklady 14
8. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov 15
9. Ostatné prevádzkové výsledky 15
10. Daň z príjmov 15

Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach 16
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote 16
11. Hotovosť a peňažné ekvivalenty 16
12. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote 17
13. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky 21
14. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote 22

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát 25
15. Derivátové finančné nástroje 25
16. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 25

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti 26
17. Reálna hodnota finančných nástrojov 26
18. Zabezpečovacie účtovníctvo 28
19. Prevody finančných aktív – repo transakcie 30
20. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie 30

Riadenie rizika a kapitálu 31
21. Riadenie rizika 31
22. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky 31
23. Úverové riziko 33
24. Trhové riziko 51
25. Riziko likvidity 52
26. Operačné riziko 54
27. Ostatné aktíva 54

Prenájom (lízing) 55
28. Banka ako prenajímateľ 55

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania 56
29. Ostatné záväzky 56
30. Rezervy 56
31. Podmienené záväzky 57

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy 58
32. Vlastné imanie 58

Metódy konsolidácie 59
33. Dcérske spoločnosti 59
34. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov 60

Ostatné zverejňované záležitosti 61
35. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi 61
36. Udalosti po dátume súvahy 63

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA 63

Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026

Eur tis.	Pozn.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
		30.09.2025	30.09.2026	30.09.2025	30.09.2026
Čisté úrokové výnosy	2	472 662	527 405	164 953	180 413
Úrokové výnosy		694 213	737 174	234 410	255 278
Ostatné úrokové výnosy		33 961	28 764	10 728	10 009
Úrokové náklady		(222 390)	(214 818)	(71 899)	(76 247)
Ostatné úrokové náklady		(33 122)	(23 715)	(8 286)	(8 627)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	182 079	200 840	61 282	67 974
Výnosy z poplatkov a provízií		194 745	218 569	65 952	73 794
Náklady z poplatkov a provízií		(12 666)	(17 729)	(4 670)	(5 820)
Výnosy z dividend	4	1 282	2 074	32	59
Čistý zisk z obchodovania	5	16 114	17 103	5 446	5 121
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	(1 651)	3 821	598	(61)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu		279	232	81	74
Personálne náklady	7	(147 495)	(151 876)	(47 277)	(48 701)
Ostatné administratívne náklady	7	(103 027)	(105 680)	(33 809)	(32 599)
Odpisy a amortizácia	7	(27 892)	(27 434)	(9 272)	(9 069)
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(196)	(38)	(32)	(14)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	8	(50 430)	(27 577)	(18 040)	17 898
Ostatné prevádzkové výsledky	9	2 055	(2 369)	609	(2 185)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(750)	(1 137)	(336)	(384)
Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov		**343 780**	**436 501**	**124 571**	**178 910**
Daň z príjmov	10	(113 878)	(139 339)	(41 919)	(57 694)
Čistý zisk po zdanení za účtovné obdobie		**229 902**	**297 162**	**82 652**	**121 216**

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. Zriedený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 32 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriedený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
		30.09.2025	30.09.2026	30.09.2025	30.09.2026
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	229 902	297 162	109 236	149 912
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000	–	–
Základný a zriedený zisk na akciu	**Eur**	**1 084**	**1 402**	**515**	**707**

Poznámky na stranách 8 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz komplexného výsledku

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026

	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
Eur tis.	**30.09.2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**30.09.2026**
Čistý zisk po zdanení	**229 902**	**297 162**	**109 236**	**149 912**
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	**(518)**	**(251)**	**(518)**	**(251)**
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(682)	(330)	(682)	(330)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	164	79	164	79
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	**(518)**	**(251)**	**(518)**	**(251)**
Celkový komplexný výsledok	**229 384**	**296 911**	**108 718**	**149 661**

Poznámky na stranách 8 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii

k 30. septembru 2026

Eur tis.	Pozn.	31.12.2025	30.09.2026
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	11	1 448 531	1 338 431
Finančné aktíva držané na obchodovanie	15	9 140	10 976
Deriváty	15	9 140	10 976
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16	33 040	37 329
Kapitálové nástroje	16	18 046	21 075
Dlhové cenné papiere	16	14 994	16 254
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	12	25 533 661	26 508 960
Poskytnuté ako zabezpečenie		3 942 343	3 611 887
Dlhové cenné papiere	12	5 253 644	5 325 852
Úvery a pohľadávky voči bankám	12	65 294	146 720
Úvery a pohľadávky voči klientom	12	20 214 723	21 036 388
Pohľadávky z finančného lízingu	28	364 649	336 529
Zabezpečovacie deriváty	18	43 067	13 885
Investície do nehnuteľností		459	346
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	33, 34	74 951	75 320
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	13	182 219	218 713
Ostatné aktíva	27	57 429	67 618
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		91 366	94 040
Dlhodobý nehmotný majetok		25 360	27 977
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		149 923	144 731
Aktíva spolu		**28 013 795**	**28 874 855**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	15	7 595	9 506
Deriváty	15	7 595	9 506
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	14	25 351 961	26 162 241
Vklady bánk	14	278 750	338 053
Vklady klientov	14	19 696 779	20 649 010
Vydané dlhové cenné papiere	14	5 294 325	5 054 957
Ostatné finančné záväzky	14	82 107	120 221
Záväzky z lízingu		70 265	63 560
Zabezpečovacie deriváty	18	11 799	54 973
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		24 755	43 909
Rezervy	30	36 873	36 840
Ostatné záväzky	29	142 878	123 083
Vlastné imanie		2 367 669	2 380 743
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	32	2 367 669	2 380 743
Základné imanie	32	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	32	79 795	79 795
Ostatné fondy	32	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	32	1 708 936	1 722 261
Dodatočné kapitálové nástroje	32	330 000	330 000
Ostatné položky vlastného imania	32	(2 166)	(2 417)
Záväzky a vlastné imanie spolu		**28 013 795**	**28 874 855**

Poznámky na stranách 8 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026

Eur tis.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
K 01.01.2026	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 708 936**	**(2 166)**	**330 000**	**2 367 669**	**2 367 669**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	–	–	–	(283 837)	–	–	**(283 837)**	**(283 837)**
Komplexný zisk za vykazované obdobie	–	–	–	297 162	(251)	–	**296 911**	**296 911**
Čistý zisk za vykazované obdobie	–	–	–	297 162	–	–	**297 162**	**297 162**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–	–	–	(251)	–	**(251)**	**(251)**
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	–	–	–	–	(251)	–	**(251)**	**(251)**
K 30.09.2026	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 722 261**	**(2 417)**	**330 000**	**2 380 743**	**2 380 743**

Eur tis.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
K 01.01.2025	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 670 312**	**(1 647)**	**480 000**	**2 479 564**	**2 479 564**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	–	–	–	(255 244)	–	–	**(255 244)**	**(255 244)**
Komplexný zisk za vykazované obdobie	–	–	–	229 902	(518)	–	**229 384**	**229 384**
Čistý zisk za vykazované obdobie	–	–	–	229 902	–	–	**229 902**	**229 902**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–	–	–	(518)	–	**(518)**	**(518)**
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	–	–	–	–	(518)	–	**(518)**	**(518)**
K 30.09.2025	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 644 970**	**(2 165)**	**480 000**	**2 453 704**	**2 453 704**

Poznámky na stranách 8 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026

Eur tis.	2025	2026
Čistý zisk po zdanení	**229 902**	**297 162**
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku za rok:		
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	44 626	18 489
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	27 988	27 121
Čistý zisk / (strata) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	1 999	(2 329)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	59 437	807
Úprava reálnej hodnoty zabezpečených položiek	10 999	(54 914)
Odložená daň	(8 295)	(2 595)
Ostatné úpravy	(3 243)	(2 277)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	36 145	(1 836)
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		
Kapitálové nástroje	(2 585)	(1)
Dlhové cenné papiere	484	(1 880)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		
Dlhové cenné papiere	(854 524)	(79 024)
Úvery a pohľadávky voči bankám	8 588	(81 426)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(1 272 901)	(850 232)
Pohľadávky z finančného lízingu	(5 557)	28 120
Zabezpečovacie deriváty	(4 519)	29 182
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(19 698)	(36 494)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(2 369)	(10 347)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(35 247)	1 911
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		
Vklady bánk	122 713	59 303
Vklady klientov	378 173	953 543
Ostatné finančné záväzky	113 415	38 114
Zabezpečovacie deriváty	(11 221)	43 174
Rezervy	(1 797)	(268)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	38 763	8 430
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností	**(1 148 724)**	**381 733**
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	1 282	2 074
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností a spoločných podnikov	(1 250)	(369)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(18 698)	(24 321)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	7 540	3 753
Peňažné toky použité na investičné činnosti	**(11 126)**	**(18 863)**
Dividendy vyplatené	(255 243)	(283 837)
Emisia dlhopisov	1 224 317	1 096 242
Splatenie dlhopisov	(621 475)	(1 269 730)
Záväzky z lízingu	(15 599)	(15 797)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností	**332 000**	**(473 122)**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	**1 988 940**	**1 448 531**
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností	(1 148 724)	381 733
Peňažné toky použité na investičné činnosti	(11 126)	(18 863)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností	332 000	(473 122)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(295)	152
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	**1 160 795**	**1 338 431**
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)	**411 535**	**406 654**
Zaplatená daň z príjmov	(111 189)	(125 694)
Zaplatené úroky	(214 992)	(218 763)
Prijaté úroky	736 434	749 037
Prijaté dividendy	1 282	2 074

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú sume vykázanej vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Hotovosť a peňažné ekvivalenty".

Poznámky na stranách 8 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Porovnanie štvrťročných výsledkov

Eur tis.	Q3 25	Q4 25	Q1 26	Q2 26	Q3 26
Individuálny výkaz ziskov a strát					
Čisté úrokové výnosy	164 953	171 013	173 068	173 924	180 413
Úrokové výnosy	234 410	240 191	239 204	242 692	255 278
Ostatné úrokové výnosy	10 728	11 725	9 345	9 410	10 009
Úrokové náklady	(71 899)	(72 539)	(68 218)	(70 353)	(76 247)
Ostatné úrokové náklady	(8 286)	(8 364)	(7 263)	(7 825)	(8 627)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	61 282	59 763	66 145	66 721	67 974
Výnosy z poplatkov a provízií	65 952	66 735	72 669	72 106	73 794
Náklady z poplatkov a provízií	(4 670)	(6 972)	(6 524)	(5 385)	(5 820)
Výnosy z dividend	32	3	3	2 012	59
Čistý zisk z obchodovania	5 446	5 553	6 128	5 854	5 121
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	598	1 043	3 063	819	(61)
Výnosy z investícií do nehnuteľností	81	76	81	77	74
Personálne náklady	(47 277)	(51 230)	(52 859)	(50 316)	(48 701)
Ostatné administratívne náklady	(33 809)	(38 676)	(36 413)	(36 668)	(32 599)
Odpisy a amortizácia	(9 272)	(9 193)	(9 168)	(9 197)	(9 069)
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(32)	(5)	(10)	(14)	(14)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(18 040)	(833)	(23 040)	(22 435)	17 898
Ostatné prevádzkové výsledky	609	(22 744)	(163)	(21)	(2 185)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(336)	–	(334)	(419)	(384)
Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov	**124 571**	**114 770**	**126 835**	**130 756**	**178 910**
Daň z príjmov	(41 919)	(45 398)	(40 153)	(41 492)	(57 694)
Čistý zisk po zdanení za účtovné obdobie	**82 652**	**69 372**	**86 682**	**89 264**	**121 216**

Eur tis.	Q3 25	Q4 25	Q1 26	Q2 26	Q3 26
Čistý zisk po zdanení	**82 652**	**69 375**	**86 682**	**89 264**	**121 216**
Ostatné komplexné zisky a straty					
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát					
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(682)	1	–	–	(330)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	164	1	–	–	79
Ostatné súčasti komplexného výsledku	**(518)**	**2**	**–**	**–**	**(251)**
Celkový komplexný zisk	**82 134**	**69 377**	**86 682**	**89 264**	**120 965**

Poznámky na stranách 8 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k skráteným priebežným individuálnym účtovným výkazom

Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej len „Banka“) sídli na adrese Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika. Banka bola založená ako akciová spoločnosť dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536.

Banka je univerzálnou bankou so širokou ponukou bankových a finančných služieb pre obchodných, finančných a súkromných klientov predovšetkým na Slovensku.

Jediným akcionárom banky je Erste Group Bank AG, ktorá má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, a ktorá je konečnou 100 % materskou spoločnosťou banky. Informácie o akcionárskej štruktúre konečnej materskej spoločnosti sú zverejnené v účtovnej závierke Erste Group Bank AG za rok 2025 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 30. septembru 2026 šiestich členov:
Ing. Michaela Bauer (členka a súčasne predsedníčka od 1. marca 2026), Ing. Pavel Cetkovský (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen), Mgr. Juraj Barta, CFA (člen), Ing. Marek Sásik (člen) a Ing. Slavomír Seeman (člen od 25. mája 2026).
Ing. Peter Krutil ukončil pôsobenie v predstavenstve Banky k 28. februáru 2026.

Na čele spoločnosti stojí predseda predstavenstva, ktorý je zároveň generálnym riaditeľom Banky. Ostatní členovia predstavenstva sú zástupcami generálneho riaditeľa.

Dozorná rada Banky mala k 30. septembru 2026 šiestich členov:
Mag. Alexandra Habeler-Drabek (predsedníčka), Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), Mgr. Art. Michaela Kršková (členka), Mgr. Alena Adamcová (členka) a Juraj Futák (člen).

Banka podlieha rôznym regulačným požiadavkám vnútroštátnych regulačných orgánov Slovenskej republiky vymedzených v legislatíve Slovenskej republike, ako aj európskych regulačných orgánov vymedzených v legislatíve EÚ.

Banka spadá pod priamy dohľad Európskej centrálnej banky v rámci Jednotného mechanizmu dohľadu.

Informácie o významných účtovných zásadách a účtovných metódach

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná závierka banky a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026.

Základné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky sú uvedené v príslušných častiach tejto závierky. Pokiaľ nie je uvedené inak, tieto zásady boli konzistentne aplikované na všetky prezentované obdobia.

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná závierka bola pripravené podľa konvencie historických nákladov, upravenej o počiatočné ocenenie finančných nástrojov v reálnej hodnote a o prehodnotenie finančných nástrojov kategorizovaných v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu („FVTPL“).

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná závierka je zostavená na základe predpokladu, že banka bude v dohľadnej budúcnosti schopná pokračovať v nepretržitej činnosti.

Banka podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ.

Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Pokiaľ nie je uvedené inak, všetky sumy sú uvádzané v tisícoch Eur („Eur tis.“). Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať rozdiely spôsobené zaokrúhľovaním.

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok. Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 17. februára 2026 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Pre účely tejto skrátenej priebežnej skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2025 a položky skráteného priebežného individuálneho výkazu ziskov a strát a skráteného priebežného individuálneho výkazu komplexného výsledku za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025.

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná závierka nie je auditovaná.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho obchodného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí.

Pri prepočte cudzích mien na Euro sú použité referenčné sadzby Európskej centrálnej banky.

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú za použitia výmenného kurzu platného k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania". Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú na Euro výmennými kurzmi platnými k dátumom pôvodných transakcií, t.j. nespôsobujú kurzové rozdiely. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou (napr. kapitálové nástroje) v cudzej mene, sa prepočítavajú výmennými kurzami platnými v deň, kedy sa oceňuje reálna hodnota, takže kurzové rozdiely tvoria súčasť ziskov alebo strát reálnej hodnoty.

c) Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Skrátená priebežná individuálna účtovná závierka obsahuje hodnoty, ktoré boli určené na základe úsudkov a za použitia odhadov a predpokladov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a iných faktoroch, ako napríklad plánovanie, očakávania a prognózy budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia ako primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito odhadmi a predpokladmi môžu skutočné výsledky viesť v budúcich obdobiach k úpravám účtovných hodnôt príslušných aktív alebo pasív. Najvýznamnejšie použitia úsudkov, predpokladov a odhadov sú popísané v poznámkach k príslušným aktívam a pasívam a týkajú sa najmä:

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, poznámka č. 23 Úverové riziko).

Podrobnosti o vplyvoch týchto faktorov na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v poznámke č. 23 Úverové riziko.

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2026. V prvých 9 mesiacoch roka 2026 nevstúpili do platnosti žiadne nové štandardy, ktoré by mali významný vplyv na túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku.

Výkonnosť / Výnos

1. Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentov banka postupuje podľa štandardu IFRS 8 – Prevádzkové segmenty, ktorý uplatňuje „manažérsky prístup". Informácie o segmentoch sa pripravujú na základe interného vykazovania, ktoré pravidelne kontroluje hlavný riadiaci článok prevádzky s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijať rozhodnutia týkajúce sa prideľovania zdrojov. Funkciu tejto vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva banky. Pri vykazovaní podľa segmentov banka dodržiava štandardy skupiny Erste vytvorené na zjednotenie prezentácie, oceňovania a riadenia v banke.

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2026 sa metodika vykazovania podľa segmentov v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 1.

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	**2025**	**2026**	**2025**	**2026**	**2025**	**2026**	**2025**	**2026**	**2025**	**2026**
Čisté úrokové výnosy	334 208	374 079	107 299	114 782	6 900	5 003	24 255	33 541	472 662	527 405
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	140 596	156 536	31 678	34 136	14 221	17 821	(4 416)	(7 653)	182 079	200 840
Výnosy z poplatkov a provízií	147 886	166 409	32 187	34 518	14 644	17 821	28	(179)	194 745	218 569
Náklady z poplatkov a provízií	(7 290)	(9 873)	(509)	(382)	(423)	–	(4 444)	(7 474)	(12 666)	(17 729)
Výnosy z dividend	–	–	–	–	–	–	1 282	2 074	1 282	2 074
Čistý zisk z obchodovania	3 937	3 966	5 005	4 510	3 396	3 602	3 776	5 025	16 114	17 103
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	–	–	–	(1 651)	3 821	(1 651)	3 821
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	–	–	–	–	–	–	279	232	279	232
Všeobecné administratívne náklady	(227 128)	(227 107)	(49 089)	(54 350)	(3 580)	(4 260)	1 383	727	(278 414)	(284 990)
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	–	–	–	(196)	(38)	(196)	(38)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(44 243)	(37 416)	(6 706)	6 256	355	930	164	2 653	(50 430)	(27 577)
Ostatné prevádzkové výsledky	1	(4 500)	1 247	179	8	–	799	1 952	2 055	(2 369)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	–	–	–	–	–	–	(750)	(1 137)	(750)	(1 137)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	**207 371**	**265 558**	**89 434**	**105 513**	**21 300**	**23 096**	**25 675**	**42 334**	**343 780**	**436 501**
Daň z príjmov	(49 768)	(64 711)	(21 471)	(25 252)	(5 112)	(5 570)	(37 527)	(43 806)	(113 878)	(139 339)
Čistý zisk po zdanení	**157 603**	**200 847**	**67 963**	**80 261**	**16 188**	**17 526**	**(11 852)**	**(1 472)**	**229 902**	**297 162**
Prevádzkové výnosy	478 740	534 717	143 983	153 255	24 517	26 564	23 525	36 939	670 765	751 475
Prevádzkové náklady	(227 128)	(227 107)	(49 089)	(54 350)	(3 580)	(4 260)	1 383	727	(278 414)	(284 990)
Prevádzkové výsledky	**251 612**	**307 610**	**94 894**	**98 905**	**20 937**	**22 304**	**24 908**	**37 666**	**392 351**	**466 485**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 440 027	3 082 015	5 613 499	5 777 904	81 855	48 051	642 246	257 404	9 777 627	9 165 374
Priemerne alokovaný kapitál**	452 292	460 729	557 086	532 221	16 238	11 312	386 485	464 774	1 412 101	1 469 036
Pomer nákladov k výnosom	47,44 %	42,47 %	34,09 %	35,46 %	14,60 %	16,04 %	(5,88 %)	(1,97 %)	41,51 %	37,92 %
Návratnosť alokovaného kapitálu	34,84 %	43,59 %	12,20 %	15,09 %	99,69 %	154,93 %	(3,07 %)	(0,32 %)	16,28 %	20,23 %
Celkové aktíva (eop)	13 762 890	14 252 054	6 945 711	7 340 818	88 957	244 648	6 816 889	7 037 335	27 614 447	28 874 855
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	14 784 573	15 655 107	3 729 019	3 778 595	681 472	1 245 150	5 965 679	5 815 260	25 160 743	26 494 112
Zníženia hodnoty	**(44 242)**	**(37 413)**	**(6 706)**	**6 255**	**355**	**930**	**163**	**2 653**	**(50 430)**	**(27 575)**
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančného majetku v amortizovanej hodnote a pohľadávok z finančného prenájmu	(43 980)	(36 555)	(5 676)	2 522	341	930	164	2 610	(49 151)	(30 493)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	(262)	(858)	(1 030)	3 733	14	–	(1)	43	(1 279)	2 918

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútroskupinových transakcií podľa piliera 1, ktoré vypočítala skupina Erste na účely manažmentu a vykazovania podľa segmentov (bez úverového RWA za dcérske spoločnosti).
** Priemerný alokovaný kapitál je vypočítaný na základe controllingovej metodiky skupiny Erste.

za obdobie 3 mesiacov končiacich 30. septembra 2026

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	**2025**	**2026**	**2025**	**2026**	**2025**	**2026**	**2025**	**2026**	**2025**	**2026**
Čisté úrokové výnosy	114 152	128 002	36 009	41 995	1 934	1 505	12 858	8 911	164 953	180 413
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	48 332	52 961	10 734	11 478	4 901	6 492	(2 685)	(2 957)	61 282	67 974
Výnosy z poplatkov a provízií	50 284	56 583	10 932	11 478	5 031	6 492	-295	-759	65 952	73 794
Náklady z poplatkov a provízií	-1 952	-3 622	-198	0	-130	0	-2 390	-2 198	-4 670	-5 820
Výnosy z dividend	–	–	–	–	–	–	32	59	32	59
Čistý zisk z obchodovania	1 306	1 508	1 735	1 497	1 213	1 273	1 192	843	5 446	5 121
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	–	–	–	598	(61)	598	(61)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	–	–	–	–	–	–	81	74	81	74
Všeobecné administratívne náklady	(74 210)	(71 571)	(16 218)	(18 628)	(1 196)	(1 691)	1 266	1 521	(90 358)	(90 369)
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	–	–	–	(32)	(14)	(32)	(14)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(17 013)	(7 216)	(1 317)	23 723	43	172	247	1 219	(18 040)	17 898
Ostatné prevádzkové výsledky	2	(1 597)	11	(18)	–	–	596	(570)	609	(2 185)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	–	–	–	–	–	–	(336)	(384)	(336)	(384)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	**72 569**	**102 087**	**30 954**	**60 047**	**6 895**	**7 751**	**14 153**	**9 025**	**124 571**	**178 910**
Daň z príjmov	(17 416)	(24 869)	(7 429)	(14 334)	(1 654)	(1 887)	(15 420)	(16 604)	(41 919)	(57 694)
Čistý zisk po zdanení	**55 153**	**77 218**	**23 525**	**45 713**	**5 241**	**5 864**	**(1 267)**	**(7 579)**	**82 652**	**121 216**
Prevádzkové výnosy	163 790	182 607	48 479	54 770	8 047	9 408	12 076	6 795	232 392	253 580
Prevádzkové náklady	(74 210)	(71 571)	(16 218)	(18 628)	(1 196)	(1 691)	1 266	1 521	(90 358)	(90 369)
Prevádzkové výsledky	**89 580**	**111 036**	**32 261**	**36 142**	**6 851**	**7 717**	**13 342**	**8 316**	**142 034**	**163 211**

2. Čisté úrokové výnosy

	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
Eur tis.	**30.09.2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**30.09.2026**
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	694 213	737 174	243 971	277 371
Netermínované vklady	24 485	12 892	(22 705)	(7 233)
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	571 570	626 273	223 138	249 786
Dlhové cenné papiere	98 158	98 009	43 538	34 818
Úrokové výnosy	**694 213**	**737 174**	**243 971**	**277 371**
výkaz ziskov a strát	18	18	6	6
Finančné aktíva držané na obchodovanie	23 256	18 961	2 236	2 804
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	751	40	(2 402)	(677)
Ostatné aktíva	9 936	9 745	4 359	3 398
Negatívny úrok z finančných záväzkov	–	–	(6)	–
Ostatné úrokové výnosy	**33 961**	**28 764**	**4 193**	**5 531**
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	**728 174**	**765 938**	**248 164**	**282 902**
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(222 390)	(214 818)	(62 239)	(64 327)
Vklady bánk a klientov	(116 838)	(95 611)	(20 951)	(14 366)
Vydané dlhové cenné papiere	(105 521)	(119 207)	(41 257)	(49 977)
Ostatné finančné záväzky	(31)	–	(31)	16
Úrokové náklady	**(222 390)**	**(214 818)**	**(62 239)**	**(64 327)**
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(22 487)	(18 373)	(2 375)	(2 732)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(8 614)	(3 278)	14 799	4 667
Ostatné záväzky	(2 019)	(2 058)	(843)	(808)
Negatívny úrok z finančných aktív	(2)	(6)	(2)	(6)
Ostatné úrokové náklady	**(33 122)**	**(23 715)**	**11 579**	**1 121**
Úrokové a ostatné úrokové náklady	**(255 512)**	**(238 533)**	**(50 660)**	**(63 206)**
Čisté úrokové výnosy	**472 662**	**527 405**	**197 504**	**219 696**

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 11,7 mil. Eur (2025: 9,8 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

Úroky z derivátov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné aktíva / záväzky v amortizovanej hodnote“.

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa				Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa			
Eur tis.	**30.09.2025**		**30.09.2026**		**30.09.2025**		**30.09.2026**	
	Výnosy z poplatkov a provízií	**Náklady z poplatkov a provízií**	**Výnosy z poplatkov a provízií**	**Náklady z poplatkov a provízií**	**Výnosy z poplatkov a provízií**	**Náklady z poplatkov a provízií**	**Výnosy z poplatkov a provízií**	**Náklady z poplatkov a provízií**
Cenné papiere	7 177	(935)	7 660	(613)	1 103	(443)	1 912	(109)
Vlastné emisie	688	–	166	(53)	16	–	12	(30)
Príkazy na prevod	3 274	(812)	3 633	(559)	143	(402)	616	(79)
Iné	3 215	(123)	3 861	(1)	944	(41)	1 284	–
Správa finančných nástrojov	5 095	(2 605)	6 009	(2 692)	1 876	(915)	2 384	(944)
Kolektívne investovanie	2 816	–	3 443	–	944	–	1 217	–
Iné	2 279	(2 605)	2 566	(2 692)	932	(915)	1 167	(944)
Platobné služby	92 520	(7 645)	102 452	(9 096)	32 455	(2 989)	34 867	(2 942)
Platobné karty	42 360	(4 631)	45 258	(5 763)	15 321	(2 006)	16 113	(1 951)
Z toho: kreditné karty	2 309	–	1 703	–	1 059	–	510	–
Z toho: debetné a ostatné platby kartou	40 051	–	43 554	–	14 262	–	15 603	–
Bežné účty	45 802	–	52 230	–	15 472	–	16 967	–
Iné	4 358	(3 014)	4 964	(3 333)	1 662	(983)	1 787	(991)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	68 122	(266)	77 877	(511)	23 524	(109)	26 801	(228)
Kolektívne investovanie	23 032	–	29 128	–	8 028	–	10 068	–
Poistné produkty (ako agent)	45 090	(266)	48 749	(511)	15 496	(109)	16 733	(228)
Spravovanie úverových činností	99	(590)	–	(123)	99	(590)	–	–
Úverová činnosť	21 347	(538)	24 304	(4 650)	6 863	(155)	7 774	(1 586)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	6 099	(5)	6 917	(3 979)	2 134	(2)	2 417	(1 370)
Poskytnuté úverové prísľuby, prijaté úverové prísľuby	4 023	–	3 432	–	1 360	–	1 008	–
Iné úverové produkty	11 225	(533)	13 955	(671)	3 369	(153)	4 349	(216)
Z toho: činnosti zo správy úverov	–	–	13 955	(671)	–	–	4 349	(216)
Iné	385	(87)	267	(44)	32	531	56	(11)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	**194 745**	**(12 666)**	**218 569**	**(17 729)**	**65 952**	**(4 670)**	**73 794**	**(5 820)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**182 079**		**200 840**		**61 282**		**67 974**	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré banka získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých banka drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 25 857,7 mil. Eur (2025: 22 479,2 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
Eur tis.	**30.09.2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**30.09.2026**
Finančné aktíva držané na obchodovanie	–	–	–	–
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	641	748	13	45
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–	–	–
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	641	1 326	19	14
Výnosy z dividend	**1 282**	**2 074**	**32**	**59**

5. Čistý zisk z obchodovania

	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
Eur tis.	**30.09.2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**30.09.2026**
Obchodovanie s cennými papiermi	2 693	–	830	–
Obchodovanie s derivátmi	13 413	15 083	4 662	5 099
Výsledky zabezpečovacích transakcií	8	2 020	(46)	22
Čistý zisk z obchodovania	**16 114**	**17 103**	**5 446**	**5 121**

Položka „Obchodovanie s cennými papiermi" zahŕňa čisté zisky z trhových pozícií Erste Group Bank AG pripadajúce banke.

6. Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

V tejto položke sa uvádzajú zmeny reálnej hodnoty (tzv. clean price) neobchodovaných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Týka sa to neobchodovaných finančných aktív, ktoré sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
Eur tis.	**30.09.2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**30.09.2026**
Zisk / (strata) z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 651)	3 821	598	(61)
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**(1 651)**	**3 821**	**598**	**(61)**

7. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

K 30. septembru 2026 mala banka 3 550 zamestnancov, z toho boli šiesti členovia predstavenstva. K 31. decembru 2025 mala banka 3 630 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady

	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
Eur tis.	**30.09.2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**30.09.2026**
Personálne náklady	**(147 495)**	**(151 876)**	**(47 277)**	**(48 701)**
Mzdy a platy	(105 327)	(108 268)	(33 493)	(34 302)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(38 011)	(39 001)	(11 925)	(12 129)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(383)	(729)	(383)	(729)
Ostatné personálne náklady	(3 774)	(3 878)	(1 476)	(1 541)
Ostatné administratívne náklady	**(103 027)**	**(105 680)**	**(33 809)**	**(32 599)**
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 447)	(4 241)	–	–
Náklady na IT	(46 635)	(49 403)	(15 257)	(15 868)
Prenájom a správa budov	(13 469)	(13 874)	(4 467)	(4 753)
Prevádzkové a administratívne náklady	(11 533)	(10 139)	(4 456)	(3 089)
Reklama a marketing	(11 653)	(11 189)	(3 810)	(3 719)
Náklady na právne a konzultačné služby	(6 608)	(6 277)	(2 290)	(1 796)
Ostatné administratívne náklady	(10 682)	(10 557)	(3 529)	(3 374)
Odpisy a amortizácia	**(27 892)**	**(27 434)**	**(9 272)**	**(9 069)**
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(3 833)	(4 158)	(1 276)	(1 441)
Budovy využívané vlastníkom a prenajímané budovy	(15 040)	(14 957)	(5 085)	(4 898)
Investície do nehnuteľností	(106)	(94)	(34)	(30)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 913)	(8 225)	(2 877)	(2 700)
Všeobecné administratívne náklady	**(278 414)**	**(284 990)**	**(90 358)**	**(90 369)**

8. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
Eur tis.	**30.09.2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**30.09.2026**
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(46 698)	(32 120)	(17 345)	14 385
Čistá tvorba opravných položiek	(57 654)	(44 880)	(21 679)	4 770
Korekcia unwinding	11 208	14 172	4 215	9 776
Odpisy pohľadávok	(530)	(1 435)	(101)	(168)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	278	23	220	7
Finančný leasing	(2 453)	1 625	(491)	1 070
Čistá tvorba opravných položiek	(2 473)	1 625	(497)	1 070
Odpisy pohľadávok	(7)	–	(7)	–
Výnosy z odpísaných pohľadávok	27	–	13	–
Tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	(1 279)	2 918	(204)	2 443
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	**(50 430)**	**(27 577)**	**(18 040)**	**17 898**

9. Ostatné prevádzkové výsledky

	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
Eur tis.	**30.09.2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**30.09.2026**
Ostatné prevádzkové náklady	**(5 006)**	**(11 033)**	**(1 497)**	**(6 136)**
Čistá tvorba ostatných rezerv	–	(4 574)	(64)	(2 531)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(750)	(1 137)	(336)	(384)
Daň z finančných transakcií	(750)	(1 137)	(336)	(384)
Ostatné dane	(186)	(148)	(33)	(7)
Ostatné	(4 070)	(5 174)	(1 064)	(3 214)
Ostatné prevádzkové výnosy	**7 061**	**8 664**	**2 106**	**3 951**
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	1 085	–	–	–
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	4 185	936	1 722	541
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	1 791	7 728	384	3 410
Ostatné prevádzkové výsledky	**2 055**	**(2 369)**	**609**	**(2 185)**

Ostatné v Ostatných prevádzkových nákladoch pozostáva najmä z poistného v hodnote 2,5 mil. Eur (2025: 2,5 mil. Eur) a nákladov na vymáhanie pohľadávok a súdne spory v hodnote 486 tis. Eur (2025: 961 tis. Eur).

Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill obsahujú najmä čistý zisk z predaja niekoľkých budov vo výške 591 tis. Eur (2025: 2,4 mil. Eur) a čisté rozpustenie zníženia hodnoty nehnuteľností v hodnote 313 tis. Eur (2025: 1,8 mil. Eur).

Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov obsahuje najmä výnos z odpísania premlčaných vkladných knižiek vo výške 4,8 mil. Eur (2025: 0 Eur), ktorý bol v plnej výške kompenzovaný tvorbou ostatných rezerv, a teda bez čistého vplyvu na hospodársky výsledok, a výnos zo služieb poskytovaných tretím osobám v rámci Erste Group v hodnote 845 tis. Eur (2025: 742 tis. Eur).

10. Daň z príjmov

Pre účely skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky banka používa odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie.

Zmena daňovej sadzby

Dňa 25. októbra 2024 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 278/2024 Z. z., ktorý mení a dopĺňa aj zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Zaviedla sa nová sadzba dane z príjmov vo výške 24 % zo základu dane (pôvodná sadzba dane: 21 %). Platia ju právnické osoby, ktoré dosiahnu v príslušnom zdaňovacom období zdaniteľné príjmy vo výške presahujúcej 5 000 000 Eur. Prvýkrát sa uplatnila pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskôr 1. januára 2025.

Dňa 28. novembra 2024 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 355/2024 Z. z., ktorý mení a dopĺňa aj zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Od 1. januára 2025 sa zaviedla osobitná sadzba dane na výnosy vyplácané zo štátnych dlhopisov a výnosy vyplácané z dlhopisov vydaných iným členským štátom Európskej únie alebo štátom, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore vo výške 16 % pre rok 2025 a 13 % pre roky 2026 a ďalšie.

Dňa 9. októbra 2025 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 261/2025 Z. z., ktorý mení a dopĺňa aj zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Od 1. januára 2026 sa zaviedla osobitná sadza dane na výnosy z poplatkov za vykonanie platobnej operácie prostredníctvom platobnej karty v prospech hráčskeho účtu vo výške 54 %.

Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností

Dňa 19. decembra 2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31. decembra 2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj banky. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a banke vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 z. z. o dani z príjmov,znížený o výnos štátneho dlhopisu a výnos z dlhopisu vydaného členským štátom Európskej únie alebo štátom, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore, vynásobený koeficientom, ktorý sa vypočíta ako podiel výnosov z činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska k celkovým výnosom. Mesačná sadzba odvodu je pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363 (pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208). Základ odvodu je založený na zdaniteľnom zisku v rozsahu IAS 12 a odvod sa považuje za daň z príjmu..

OECD Pillar 2 pravidlá

Na banku sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej banka pôsobí. Priemerná očakávaná efektívna daňová sadzba za rok 2026 je vyššia ako 17 % (2025: 16 %) a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávacej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov " v legislatíve Pillar 2, banka nie je povinná platiť daň z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku. Banka k 30. septembru 2026 a k 31. decembru 2025 nevykázala žiadnu súvisiacu splatnú daň. Banka uplatňuje výnimku pre vykazovanie a zverejňovanie informácií o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňou z príjmov pre Pillar 2, ako je uvedené v dodatkoch k IAS 12 vydaných v máji 2023.

Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2026 sa metodika účtovania a vykazovania finančných nástrojov v porovnaní s ročnou individuálnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v kapitole Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

11. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Časť položky „Účty v centrálnych bankách" predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 196,5 mil. Eur (2025: 188,6 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Eur tis.	31.12.2025	30.09.2026
Pokladničná hotovosť	375 884	314 617
Účty v centrálnych bankách	1 064 785	986 571
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	7 862	37 243
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	**1 448 531**	**1 338 431**

12. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2026											
Vládny sektor	4 915 229	–	–	–	4 915 229	(312)	–	–	–	(312)	4 914 917
Finančné inštitúcie	302 311	–	–	–	302 311	(125)	–	–	–	(125)	302 186
Ostatné finančné inštitúcie	1	10 020	–	–	10 021	–	(118)	–	–	(118)	9 903
Nefinančné inštitúcie	98 874	–	–	–	98 874	(28)	–	–	–	(28)	98 846
Spolu dlhové cenné papiere	**5 316 415**	**10 020**	**–**	**–**	**5 326 435**	**(465)**	**(118)**	**–**	**–**	**(583)**	**5 325 852**

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2025											
Vládny sektor	4 811 739	–	–	–	4 811 739	(332)	–	–	–	(332)	4 811 407
Finančné inštitúcie	328 239	–	–	–	328 239	(196)	–	–	–	(196)	328 043
Ostatné finančné inštitúcie	524	10 131	–	–	10 655	(3)	(121)	–	–	(124)	10 531
Nefinančné inštitúcie	103 701	–	–	–	103 701	(38)	–	–	–	(38)	103 663
Spolu dlhové cenné papiere	**5 244 203**	**10 131**	**–**	**–**	**5 254 334**	**(569)**	**(121)**	**–**	**–**	**(690)**	**5 253 644**

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2026	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	30.09.2026
Úroveň 1	(569)	(2 613)	69	–	2 648	(465)
Úroveň 2	(121)	–	–	–	3	(118)
Úroveň 3	–	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–	–
Spolu dlhové cenné papiere	**(690)**	**(2 613)**	**69**	**–**	**2 651**	**(583)**

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.12.2025
Úroveň 1	(829)	(22)	53	145	84	(569)
Úroveň 2	(693)	–	451	–	121	(121)
Úroveň 3	–	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–	–
Spolu dlhové cenné papiere	**(1 522)**	**(22)**	**504**	**145**	**205**	**(690)**

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2026											
Finančné inštitúcie	146 766	–	–	–	146 766	(46)	–	–	–	(46)	146 720
Spolu úvery a pohľadávky voči bankám	**146 766**	**–**	**–**	**–**	**146 766**	**(46)**	**–**	**–**	**–**	**(46)**	**146 720**

K 30. septembru 2026 Banka eviduje reverznú repo transakciu. Hodnota kolaterálu vo forme prijatého dlhového cenného papiera predstavuje hodnotu 1,9 mil. Eur (2025: 1,9 mil. Eur).

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2025											
Finančné inštitúcie	65 326	–	–	–	65 326	(32)	–	–	–	(32)	65 294
Spolu úvery a pohľadávky voči bankám	**65 326**	**–**	**–**	**–**	**65 326**	**(32)**	**–**	**–**	**–**	**(32)**	**65 294**

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2026	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	30.09.2026
Úroveň 1	(32)	(46)	7	25	(46)
Úroveň 2	–	–	–	–	–
Úroveň 3	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–
Spolu úvery a pohľadávky voči bankám	**(32)**	**(46)**	**7**	**25**	**(46)**

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.12.2025
Úroveň 1	(15)	(64)	32	15	(32)
Úroveň 2	–	–	–	–	–
Úroveň 3	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–
Spolu úvery a pohľadávky voči bankám	**(15)**	**(64)**	**32**	**15**	**(32)**

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2026											
Vládny sektor	358 429	3 533	4	–	361 966	(530)	(128)	–	–	(658)	361 308
Ostatné finančné inštitúcie	255 610	16 737	195	9	272 551	(1 240)	(672)	(117)	(2)	(2 031)	270 520
Nefinančné inštitúcie	4 617 737	1 004 773	151 095	105 045	5 878 650	(13 614)	(55 596)	(67 571)	(7 371)	(144 152)	5 734 498
Domácnosti	14 026 112	525 905	338 826	11 129	14 901 972	(17 610)	(38 119)	(172 757)	(3 424)	(231 910)	14 670 062
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	**19 257 888**	**1 550 948**	**490 120**	**116 183**	**21 415 139**	**(32 994)**	**(94 515)**	**(240 445)**	**(10 797)**	**(378 751)**	**21 036 388**

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

K 30. septembru 2026 tvorilo 15 najväčších klientov 4,9 % z hrubého úverového portfólia v objeme 1 023,0 mil. Eur.

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2025											
Vládny sektor	357 401	5 147	–	–	362 548	(567)	(202)	–	–	(769)	361 779
Ostatné finančné inštitúcie	214 855	5 026	227	12	220 120	(508)	(249)	(146)	(9)	(912)	219 208
Nefinančné inštitúcie	4 177 824	1 033 388	144 784	100 168	5 456 164	(19 690)	(53 967)	(65 286)	(10 409)	(149 352)	5 306 812
Domácnosti	13 776 102	464 776	287 640	9 511	14 538 029	(17 935)	(31 993)	(156 032)	(5 145)	(211 105)	14 326 924
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	**18 526 182**	**1 508 337**	**432 651**	**109 691**	**20 576 861**	**(38 700)**	**(86 411)**	**(221 464)**	**(15 563)**	**(362 138)**	**20 214 723**

K 31. decembru 2025 tvorilo 15 najväčších klientov 4,7 % z hrubého úverového portfólia v objeme 945,8 mil. Eur.

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2026	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.09.2026
Úroveň 1	(38 700)	(63 836)	945	21 194	47 339	64	(32 994)
Vládny sektor	(567)	(167)	–	90	114	–	(530)
Ostatné finančné inštitúcie	(508)	(333)	22	126	(547)	–	(1 240)
Nefinančné inštitúcie	(19 690)	(38 276)	400	15 565	28 385	2	(13 614)
Domácnosti	(17 935)	(25 060)	523	5 413	19 387	62	(17 610)
Úroveň 2	(86 411)	(1 467)	537	(29 574)	22 097	303	(94 515)
Vládny sektor	(202)	–	–	(31)	105	–	(128)
Ostatné finančné inštitúcie	(249)	–	–	(948)	525	–	(672)
Nefinančné inštitúcie	(53 967)	(1 250)	439	(15 117)	14 270	29	(55 596)
Domácnosti	(31 993)	(217)	98	(13 478)	7 197	274	(38 119)
Úroveň 3	(221 464)	(222)	22 563	(11 829)	(35 522)	6 029	(240 445)
Ostatné finančné inštitúcie	(146)	–	18	–	11	–	(117)
Nefinančné inštitúcie	(65 286)	(163)	2 460	(1 386)	(3 729)	533	(67 571)
Domácnosti	(156 032)	(59)	20 085	(10 443)	(31 804)	5 496	(172 757)
POCI	(15 563)	–	31	–	4 549	186	(10 797)
Ostatné finančné inštitúcie	(9)	–	–	–	7	–	(2)
Nefinančné inštitúcie	(10 409)	–	13	–	3 001	24	(7 371)
Domácnosti	(5 145)	–	18	–	1 541	162	(3 424)
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	**(362 138)**	**(65 525)**	**24 076**	**(20 209)**	**38 463**	**6 582**	**(378 751)**

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2025
Úroveň 1	(30 581)	(60 028)	1 157	24 123	23 403	3 226	(38 700)
Vládny sektor	(585)	(131)	4	49	96	–	(567)
Ostatné finančné inštitúcie	(419)	(163)	5	159	(90)	–	(508)
Nefinančné inštitúcie	(13 498)	(37 730)	381	20 529	7 470	3 158	(19 690)
Domácnosti	(16 079)	(22 004)	767	3 386	15 927	68	(17 935)
Úroveň 2	(112 039)	(6 201)	911	(20 651)	51 232	337	(86 411)
Vládny sektor	(34)	–	–	(259)	91	–	(202)
Ostatné finančné inštitúcie	(987)	–	8	(177)	907	–	(249)
Nefinančné inštitúcie	(81 269)	(5 854)	797	(8 261)	40 573	47	(53 967)
Domácnosti	(29 749)	(347)	106	(11 954)	9 661	290	(31 993)
Úroveň 3	(185 886)	(446)	34 597	(11 348)	(65 847)	7 466	(221 464)
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	–	3	(4)	(87)	–	(146)
Nefinančné inštitúcie	(56 726)	(345)	7 349	(822)	(17 258)	2 516	(65 286)
Domácnosti	(129 102)	(101)	27 245	(10 522)	(48 502)	4 950	(156 032)
POCI	(16 749)	–	308	–	(1 686)	2 564	(15 563)
Ostatné finančné inštitúcie	–	–	–	–	(9)	–	(9)
Nefinančné inštitúcie	(13 075)	–	225	–	115	2 326	(10 409)
Domácnosti	(3 674)	–	83	–	(1 792)	238	(5 145)
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	**(345 255)**	**(66 675)**	**36 973**	**(7 876)**	**7 102**	**13 593**	**(362 138)**

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
Eur tis.	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
K 30.09.2026								
Vládny sektor	1 101	2 077	–	–	4	–	–	–
Ostatné finančné inštitúcie	15 650	2 885	11	10	42	–	–	9
Nefinančné inštitúcie	489 308	253 970	23 834	1 536	41 499	294	–	1 143
Domácnosti	300 056	112 164	60 667	14 263	57 771	8 649	389	817
Spolu	**806 115**	**371 096**	**84 512**	**15 809**	**99 316**	**8 943**	**389**	**1 969**
K 31.12.2025								
Vládny sektor	4 885	497	–	–	–	–	–	–
Ostatné finančné inštitúcie	3 604	15 304	106	–	75	–	–	–
Nefinančné inštitúcie	338 179	531 004	54 413	1 577	14 155	355	705	1 352
Domácnosti	240 586	105 128	60 982	14 243	69 428	13 443	95	1 342
Spolu	**587 254**	**651 933**	**115 501**	**15 820**	**83 658**	**13 798**	**800**	**2 694**

13. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku zahŕňajú pohľadávky z faktoringových obchodov a ostatné pohľadávky z obchodného styku.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní znehodnotenia

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2026											
Vládny sektor	7 049	–	–	–	7 049	(7)	–	–	–	(7)	7 042
Finančné inštitúcie	2 611	1	–	–	2 612	–	–	–	–	–	2 612
Ostatné finančné inštitúcie	3 209	–	–	–	3 209	–	–	–	–	–	3 209
Nefinančné inštitúcie	200 274	3 915	1 626	2 863	208 678	(701)	(44)	(555)	(1 528)	(2 828)	205 850
Spolu	**213 143**	**3 916**	**1 626**	**2 863**	**221 548**	**(708)**	**(44)**	**(555)**	**(1 528)**	**(2 835)**	**218 713**

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2025											
Vládny sektor	281	–	–	–	281	–	–	–	–	–	281
Finančné inštitúcie	3 680	–	–	–	3 680	–	–	–	–	–	3 680
Ostatné finančné inštitúcie	2 979	–	–	–	2 979	(1)	–	–	–	(1)	2 978
Nefinančné inštitúcie	172 199	2 539	2 212	1 228	178 178	(623)	(52)	(1 337)	(1 011)	(3 023)	175 155
Domácnosti	68	–	61	–	129	(1)	–	(3)	–	(4)	125
Spolu	**179 207**	**2 539**	**2 273**	**1 228**	**185 247**	**(625)**	**(52)**	**(1 340)**	**(1 011)**	**(3 028)**	**182 219**

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2026	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.09.2026
Úroveň 1	**(625)**	**(2 795)**	**180**	**2 531**	**1**	**–**	**(708)**
Vládny sektor	–	(25)	–	18	–	–	(7)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	(2)	–	3	–	–	–
Nefinančné inštitúcie	(623)	(2 768)	180	2 509	1	–	(701)
Domácnosti	(1)	–	–	1	–	–	–
Úroveň 2	**(52)**	**–**	**3**	**12**	**(7)**	**–**	**(44)**
Nefinančné inštitúcie	(52)	–	3	12	(7)	–	(44)
Úroveň 3	**(1 340)**	**–**	**1 036**	**(75)**	**(177)**	**1**	**(555)**
Nefinančné inštitúcie	(1 337)	–	1 036	(78)	(177)	1	(555)
Domácnosti	(3)	–	–	3	–	–	–
POCI	**(1 011)**	**–**	**2 227**	**(2 744)**	**–**	**–**	**(1 528)**
Nefinančné inštitúcie	(1 011)	–	2 227	(2 744)	–	–	(1 528)
Spolu	**(3 028)**	**(2 795)**	**3 446**	**(276)**	**(183)**	**1**	**(2 835)**

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2025
Úroveň 1	**(814)**	**(655)**	**–**	**844**	**–**	**–**	**(625)**
Ostatné finančné inštitúcie	(2)	(1)	–	2	–	–	(1)
Nefinančné inštitúcie	(812)	(653)	–	842	–	–	(623)
Domácnosti	–	(1)	–	–	–	–	(1)
Úroveň 2	**(817)**	**–**	**–**	**765**	**–**	**–**	**(52)**
Nefinančné inštitúcie	(817)	–	–	765	–	–	(52)
Úroveň 3	**(864)**	**–**	**3**	**(343)**	**(457)**	**321**	**(1 340)**
Nefinančné inštitúcie	(864)	–	3	(343)	(454)	321	(1 337)
Domácnosti	–	–	–	–	(3)	–	(3)
POCI	**(348)**	**–**	**–**	**(954)**	**–**	**291**	**(1 011)**
Nefinančné inštitúcie	(348)	–	–	(954)	–	291	(1 011)
Spolu	**(2 843)**	**(655)**	**3**	**312**	**(457)**	**612**	**(3 028)**

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2025	2026
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**2 577**	**3 888**
Do úrovne 2 z úrovne 1	2 521	3 879
Do úrovne 1 z úrovne 2	56	9
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**23**	**1**
Do úrovne 3 z úrovne 2	23	1
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**1 799**	**618**
Do úrovne 3 z úrovne 1	1 799	618

14. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2025	30.09.2026
Jednodňové vklady	1 434	9 328
Termínované vklady	277 316	284 739
Repo obchody	–	43 986
Vklady bánk	**278 750**	**338 053**

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2025	30.09.2026
Jednodňové vklady	**16 184 761**	**16 177 991**
Úsporné vklady	5 132 411	5 124 680
Domácnosti	5 132 411	5 124 680
Iné ako úsporné vklady	11 052 350	11 053 311
Vládny sektor	286 785	407 529
Ostatné finančné spoločnosti	404 183	360 792
Nefinančné spoločnosti	2 599 070	2 584 751
Domácnosti	7 762 312	7 700 239
Termínované vklady	**3 512 018**	**4 471 019**
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 512 018	4 471 019
Úsporné vklady	228 320	184 768
Domácnosti	228 320	184 768
Iné ako úsporné vklady	3 283 698	4 286 251
Vládny sektor	68 619	599 153
Ostatné finančné spoločnosti	300 105	235 866
Nefinančné spoločnosti	990 996	983 528
Domácnosti	1 923 978	2 467 704
Vklady klientov	**19 696 779**	**20 649 010**
Vládny sektor	355 404	1 006 682
Ostatné finančné spoločnosti	704 288	596 658
Nefinančné spoločnosti	3 590 066	3 568 279
Domácnosti	15 047 021	15 477 391

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2025	30.09.2026
Podriadené záväzky	166 695	166 870
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 372	–
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	5 097 258	4 888 087
Dlhopisy	1 519 191	1 647 283
Kryté dlhopisy	3 578 067	3 240 804
Vydané dlhové cenné papiere	**5 294 325**	**5 054 957**

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke neobsahujú vnorené deriváty, ktoré by boli samostatne vykázané v položke výkazu o finančnej situácii „Finančné záväzky držané na obchodovanie".

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Menovitá hodnota 2025	Menovitá hodnota 2026	Mena	2025	2026
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88 %	3 300	3 300	EUR	3 327	3 303
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	4,96 %	3 300	3 300	EUR	3 337	3 303
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45 %	9 100	9 100	EUR	9 119	9 286
Podriadené dlhopisy	november 2025	november 2035	4,40 %	150 000	150 000	EUR	150 912	150 978
Spolu							**166 695**	**166 870**

Podriadené záväzky

Vydaný podriadený kapitál a doplnkový kapitál sa vykazujú buď v položke Finančné záväzky v amortizovanej hodnote alebo Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Doplnkový kapitál je definovaný v súlade s čl. 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR). Zodpovedajúce nástroje majú pôvodnú splatnosť najmenej päť rokov, sú podriadeného charakteru a nesmú okrem iného obsahovať žiadny stimul na predčasné splatenie, udeľovať držiteľovi právo na urýchlenie splatenia alebo zahŕňať výplaty úrokov alebo dividend, ktoré sú ovplyvnené ich výšku podľa bonity emitenta.

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

Všetky cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke sú vydané v zaknihovanej podobe na doručiteľa alebo na meno s ročnými alebo polročnými kupónovými platbami. Ich prevoditeľnosť nie je obmedzená a neviažu sa k nim žiadne predkupné ani výmenné práva. Tieto dlhopisy sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Menovitá hodnota 2025	Menovitá hodnota 2026	Mena	2025	2026
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95 %	16 597	16 597	EUR	17 624	16 962
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00 %	6 600	6 600	EUR	6 615	6 664
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80 %	4 850	4 850	EUR	4 899	4 864
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	– %	9 000	–	EUR	9 068	–
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38 %	4 400	4 400	EUR	4 408	4 454
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	– %	500 000	–	EUR	497 701	–
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	3,13 %	100 000	100 000	EUR	101 543	100 488
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38 %	154 000	154 000	EUR	153 523	153 617
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13 %	500 000	500 000	EUR	495 791	497 204
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	– %	19 426	–	EUR	19 668	–
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00 %	57 000	57 000	USD	47 220	47 721
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50 %	500 000	500 000	EUR	517 938	506 634
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88 %	32 000	32 000	EUR	32 820	32 807
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	– %	48 751	–	EUR	49 838	–
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	– %	500 000	–	EUR	515 916	–
Dlhopisy	február 2023	február 2026	– %	72 859	–	EUR	75 234	–
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	– %	89 850	–	EUR	91 753	–
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85 %	62 900	62 900	EUR	65 107	64 782
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88 %	500 000	500 000	EUR	504 028	499 565
Dlhopisy	september 2023	september 2033	4,80 %	10 000	10 000	EUR	10 632	10 888
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75 %	19 650	17 550	EUR	19 661	17 557
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38 %	331 000	331 000	EUR	334 942	348 569
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75 %	58 900	58 500	EUR	59 352	60 946
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10 %	5 000	5 000	EUR	5 203	5 150
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70 %	2 000	2 000	EUR	2 066	2 134
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00 %	58 850	58 850	EUR	61 449	60 681
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41 %	10 000	10 000	EUR	10 126	10 026
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	4,43 %	24 600	24 600	EUR	25 139	24 871
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00 %	48 950	48 550	EUR	50 545	49 606
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00 %	4 450	4 450	EUR	4 481	4 525
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	3,58 %	10 000	10 000	EUR	9 986	10 024
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17 %	62 000	62 000	EUR	64 576	63 704
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	3,64 %	15 000	15 000	EUR	14 943	14 988
Dlhopisy	september 2024	september 2027	3,75 %	14 950	14 900	EUR	14 958	14 906
Dlhopisy	december 2024	december 2028	3,45 %	74 950	74 800	EUR	75 255	76 999
Kryté dlhopisy	január 2025	január 2029	2,75 %	500 000	500 000	EUR	509 901	494 205
Dlhopisy	marec 2025	marec 2028	4,00 %	2 365	2 365	USD	2 074	2 125
Dlhopisy	apríl 2025	apríl 2032	3,45 %	22 000	22 000	EUR	22 330	22 158
Dlhopisy	jún 2025	jún 2029	3,60 %	60 000	81 000	EUR	60 065	81 289
Dlhopisy	júl 2025	júl 2029	3,25 %	15 000	14 950	EUR	15 212	15 039
Kryté dlhopisy	september 2025	september 2030	2,75 %	500 000	500 000	EUR	498 586	477 324
Dlhopisy	október 2025	október 2029	3,15 %	15 000	14 850	EUR	15 082	15 281
Kryté dlhopisy	január 2026	január 2032	2,88 %	–	750 000	EUR	–	737 382
Dlhopisy	marec 2026	marec 2029	3,10 %	–	9 150	EUR	–	9 311
Dlhopisy	marec 2026	marec 2034	3,55 %	–	5 000	EUR	–	5 061
Spolu							**5 097 258**	**4 888 087**

Ostatné finančné záväzky

K 30. septembru 2026 ostatné finančné záväzky v hodnote 120,2 mil. Eur (2025: 82,1 mil. Eur) predstavovali prechodné účty (nespárované platby od iných bánk).

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

15. Derivátové finančné nástroje

Deriváty určené na obchodovanie

	31.12.2025			30.09.2026		
Eur tis.	**Nominálna hodnota**	**Pozitívna reálna hodnota**	**Negatívna reálna hodnota**	**Nominálna hodnota**	**Pozitívna reálna hodnota**	**Negatívna reálna hodnota**
Deriváty držané v obchodnej knihe	**1 954 222**	**8 848**	**7 376**	**1 750 891**	**10 742**	**9 349**
Úrokové deriváty	1 641 452	8 057	6 501	1 533 081	10 261	8 914
Menové deriváty	312 770	791	875	217 810	481	435
Deriváty držané v bankovej knihe	**44 478**	**292**	**219**	**100 664**	**234**	**157**
Akciové deriváty	12 000	73	–	12 000	77	–
Menové deriváty	32 478	219	219	88 664	157	157
Celková hrubá hodnota	**1 998 700**	**9 140**	**7 595**	**1 851 555**	**10 976**	**9 506**

16. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2025		30.09.2026	
Eur tis.	**Určené v reálnej hodnote**	**Povinne v reálnej hodnote**	**Určené v reálnej hodnote**	**Povinne v reálnej hodnote**
Kapitálové nástroje	–	18 046	–	21 075
Dlhové cenné papiere	–	14 994	–	16 254
Ostatné finančné inštitúcie	–	9 582	–	10 918
Nefinančné inštitúcie	–	5 412	–	5 336
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**–**	**33 040**	**–**	**37 329**

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

17. Reálna hodnota finančných nástrojov

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2026 sa metodika účtovania a vykazovania reálnej hodnoty finančných nástrojov v porovnaní s ročnou individuálnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 20.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

	31.12.2025				30.09.2026			
Eur tis.	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Spolu**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Spolu**
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	–	9 140	–	9 140	–	10 976	–	10 976
Deriváty	–	9 140	–	9 140	–	10 976	–	10 976
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	33 040	33 040	–	5 336	31 994	37 330
Kapitálové nástroje	–	–	18 046	18 046	–	–	21 075	21 075
Dlhové cenné papiere	–	–	14 994	14 994	–	5 336	10 919	16 255
Zabezpečovacie deriváty	–	43 068	–	43 068	–	13 885	–	13 885
Aktíva celkom	**–**	**52 208**	**33 040**	**85 248**	**–**	**30 197**	**31 994**	**62 191**
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	–	7 595	–	7 595	–	9 506	–	9 506
Deriváty	–	7 595	–	7 595	–	9 506	–	9 506
Zabezpečovacie deriváty	–	11 799	–	11 799	–	54 973	–	54 973
Záväzky celkom	**–**	**19 394**	**–**	**19 394**	**–**	**64 479**	**–**	**64 479**

Deriváty, s ktorými sa obchoduje prostredníctvom zúčtovacích centier, sa vykazujú po započítaní podľa ich bilančného zaradenia. Započítané deriváty sú zaradené do Úrovne 2.

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

Pozícia úrovne 3 zahŕňa jeden alebo viac významných vstupov, ktoré nie sú priamo pozorovateľné na trhu. Je nevyhnutné podniknúť dodatočné kroky verifikácie ceny, ku ktorým patrí napr. kontrola relevantných historických údajov, ich porovnávanie s podobnými transakciami, odhady a odborné posudky.

Ďalšie podrobnosti o použitých vstupných parametroch a výsledkoch analýzy citlivosti sú uvedené v podkapitole Nepozorovateľné vstupy a analýza citlivosti pre oceňovanie úrovne 3 nižšie.

Zmeny v objemoch medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania. V roku 2026 a 2025 boli tieto presuny nevýznamné.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tis.	**01.01.2026**	**Zisky/ (straty) - výkaz ziskov a strát**	**Nákup**	**Splatenia**	**Prevod do úrovne 3**	**Prevod z úrovne 3**	**30.09.2026**
Aktíva							
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	33 040	2 495	1 871	–	–	(5 412)	31 994
Kapitálové nástroje	18 046	3 029	–	–	–	–	21 075
Dlhové cenné papiere	14 994	(534)	1 871	–	–	(5 412)	10 919
Aktíva celkom	**33 040**	**2 495**	**1 871**	**–**	**–**	**(5 412)**	**31 994**

Eur tis.	01.01.2025	Zisky/ (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	30.09.2025
Aktíva							
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	26 811	(2 106)	2 118	(2 114)	5 242	(5 239)	24 712
Kapitálové nástroje	20 185	(2 247)	500	–	–	–	18 438
Dlhové cenné papiere	6 626	141	1 618	(2 114)	5 242	(5 239)	6 274
Aktíva celkom	**26 811**	**(2 106)**	**2 118**	**(2 114)**	**5 242**	**(5 239)**	**24 712**

Presuny do úrovne 3 a z úrovne 3 vyplývajú najmä zo zmien modelov oceňovania s pozorovateľnými alebo nepozorovateľnými parametrami.

Zisky/ (straty) vo výkaze ziskov a strát z nástrojov úrovne 3 držaných ku koncu vykazovaného obdobia

	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
Eur tis.	30.09.2025	30.09.2026	30.09.2025	30.09.2026
Aktíva				
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(2 106)	2 495	481	(75)
Kapitálové nástroje	(2 246)	3 028	1	364
Dlhové cenné papiere	140	(533)	480	(439)
Aktíva celkom	**(2 106)**	**2 495**	**481**	**(75)**

Finančné nástroje nevykazované v reálnej hodnote s reálnou hodnotou uvedenou v poznámkach

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
30.09.2026					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 338 431	1 338 431	314 617	1 023 814	–
Finančné aktíva v obstarávacej cene	26 508 960	26 595 146	4 849 533	194 186	21 551 427
Úvery a pohľadávky voči bankám	146 720	146 768	–	–	146 768
Úvery a pohľadávky voči klientom	21 036 388	21 404 658	–	–	21 404 658
z toho: úvery na bývanie	12 380 200	12 596 932	–	–	12 596 932
z toho: spotrebné úvery	1 680 134	1 709 547	–	–	1 709 547
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 976 054	7 098 179	–	–	7 098 179
Cenné papiere	5 325 852	5 043 720	4 849 533	194 186	1
Pohľadávky z finančného lízingu	336 529	330 053	–	–	330 053
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	218 713	218 388	–	–	218 388
Ostatné aktíva - finančné	46 110	46 110	–	–	46 110
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	26 042 020	26 012 771	3 361 088	1 616 543	21 035 140
Vklady bánk	338 053	315 512	–	–	315 512
Vklady klientov	20 649 010	20 643 710	–	–	20 643 710
Vydané dlhové cenné papiere	5 054 957	5 053 549	3 361 088	1 616 543	75 918
Ostatné finančné záväzky	120 221	120 221	–	–	120 221
Ostatné záväzky - finančné	72 177	72 177	–	–	72 177

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2025					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 448 531	1 448 531	375 884	1 072 647	–
Finančné aktíva v obstarávacej cene	25 533 661	25 924 470	4 959 247	177 756	20 787 467
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 294	65 388	–	–	65 388
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 214 723	20 722 079	–	–	20 722 079
z toho: úvery na bývanie	12 065 003	12 367 815	–	–	12 367 815
z toho: spotrebné úvery	1 644 411	1 685 684	–	–	1 685 684
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 505 309	6 668 580	–	–	6 668 580
Cenné papiere	5 253 644	5 137 003	4 959 247	177 756	–
Pohľadávky z finančného lízingu	364 649	362 783	–	–	362 783
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	182 219	181 881	–	–	181 881
Ostatné aktíva - finančné	37 009	37 009	–	–	37 009
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	25 269 854	25 316 123	3 407 335	1 938 232	19 970 556
Vklady bánk	278 750	270 749	–	–	270 749
Vklady klientov	19 696 779	19 697 686	–	–	19 697 686
Vydané dlhové cenné papiere	5 294 325	5 347 688	3 407 335	1 938 232	2 121
Ostatné finančné záväzky	82 107	82 107	–	–	82 107
Ostatné záväzky - finančné	75 933	75 933	–	–	75 933

18. Zabezpečovacie účtovníctvo

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	**Typ zabezpečených položiek**	**31.12.2025**	**30.09.2026**
Zabezpečenie reálnej hodnoty		**2 837 332**	**2 547 795**
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	201 224	160 000
Záväzky	Vydané dlhopisy	2 636 108	2 387 795

Zabezpečovacie nástroje

Zabezpečovacie nástroje sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Zabezpečovacie deriváty".

Eur tis.	Účtovná hodnota	Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Typ zabezpečených položiek	Nominál
30.09.2026				
Zabezpečenie reálnej hodnoty				
Úrokové riziko aktíva	13 885	6 304	Dlhopisy v AC	**110 000**
			Vydané dlhopisy	**1 337 597**
Úrokové riziko záväzky	54 973	(59 197)	Dlhopisy v AC	**50 000**
			Vydané dlhopisy	**1 050 198**
31.12.2025				
Zabezpečenie reálnej hodnoty				
Úrokové riziko aktíva	43 067	3 820	Dlhopisy v AC	**110 000**
			Vydané dlhopisy	**1 337 597**
Úrokové riziko záväzky	11 799	3 150	Dlhopisy v AC	**91 225**
			Vydané dlhopisy	**1 298 511**

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia
30.09.2026			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	**151 438**	**(13 565)**	**(5 708)**
Úrokové riziko	151 438	(13 565)	(5 708)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	**2 341 804**	**(69 066)**	**60 622**
Úrokové riziko	2 341 804	(69 066)	60 622
31.12.2025			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	**201 384**	**(7 857)**	**(4 271)**
Úrokové riziko	201 384	(7 857)	(4 271)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	**2 667 478**	**(8 443)**	**(2 278)**
Úrokové riziko	2 667 478	(8 443)	(2 278)

Zabezpečované položky sú vo výkaze o finančnej situácii uvedené v nasledujúcich položkách:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote / dlhové cenné papiere
- Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou / vydané dlhové cenné papiere

Neúčinnosť zabezpečenia reálnej hodnoty je prezentovaná vo výkaze ziskov a strát v riadku "Čistý zisk z obchodovania".

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. septembru 2026 mala Banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 160,0 mil. Eur (2025: 201,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, Banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2026 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie Banka vykázala čistý zisk 6,3 mil. Eur (2025: čistý zisk 1,6 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata 5,7 mil. Eur (2025: čistá strata 1,9 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke č. 14 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 30. septembru 2026 Banka vlastnila kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 2 387,2 mil. Eur (2025: 2 636,1 mil. Eur).

Počas roka 2026 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie Banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 59,2 mil. Eur (2025: čistý zisk 9,4 mil. Eur). Na druhej strane, za

vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 60,6 mil. Eur (2025: čistá strata 9,1 mil. Eur).

19. Prevody finančných aktív – repo transakcie

	31.12.2025		30.09.2026	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	**–**	**–**	**44 276**	**43 986**
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	–	–	44 276	43 986
Spolu	**–**	**–**	**44 276**	**43 986**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú reálne hodnoty prevedených aktív a súvisiacich pasív pre repo obchody s existujúcim regresným právom, ktoré sa vzťahuje len na prevedené aktíva:

	31.12.2025			30.09.2026		
	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	–	–	–	44 000	41 053	2 947
Spolu	**–**	**–**	**–**	**44 000**	**41 053**	**2 947**

20. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	**Spolu**	**Repo transakcie**	**Derivátové obchody**	**Kryté cenné papiere**	**Ostatné prevedené aktíva**	**Spolu**	**Repo transakcie**	**Ostatné súvisiace záväzky**
K 30.09.2026								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	**99 368**	44 276	–	40 073	15 019	**93 328**	43 986	49 342
Úvery a pohľadávky voči klientom	**3 512 519**	–	–	3 512 519	–	**3 199 184**	–	3 199 184
Poskytnuté zabezpečenie	**3 611 887**	**44 276**	**–**	**3 552 592**	**15 019**	**3 292 512**	**43 986**	**3 248 526**

	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	**Spolu**	**Repo transakcie**	**Derivátové obchody**	**Kryté cenné papiere**	**Ostatné prevedené aktíva**	**Spolu**	**Repo transakcie**	**Ostatné súvisiace záväzky**
K 31.12.2025								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	**955 931**	–	–	940 777	15 154	**891 813**	–	891 813
Úvery a pohľadávky voči klientom	**2 986 412**	–	–	2 986 412	–	**2 686 254**	–	2 686 254
Poskytnuté zabezpečenie	**3 942 343**	**–**	**–**	**3 927 189**	**15 154**	**3 578 067**	**–**	**3 578 067**

Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie pozostávajú z úverov a pohľadávok voči klientom, dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Počas rokov 2026 a 2025 boli poskytnuté zabezpečenia v dôsledku úverov na krytie emitovaných hypotekárnych záložných listov a iných dohôd o poskytnutí zabezpečenia uzatvorených s materskou spoločnosťou Erste Group Bank AG.

Riadenie rizika a kapitálu

21. Riadenie rizika

Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

Hlavnou funkciou banky je podstupovanie rizík vedomým a selektívnym spôsobom a ich odborné riadenie. Primeraná politika a stratégia riadenia rizík je nevyhnutná pre základné finančné zdravie a prevádzkový obchodný úspech banky.

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2026 sa metodika riadenia rizika, jeho účtovania a vykazovania v porovnaní s ročnou individuálnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 25.

22. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

Od 1. Januára 2014 Banka počíta výšku regulatórneho kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje v súlade s Nariadením o kapitálových požiadavkách (CRR, Nariadenie (EÚ) č. 575/2013) a Smernicou o kapitálových požiadavkách (CRD IV, Smernica (EÚ) č. 36/2013)[1]. Smernica CRD IV aj smernica CRD V[2] boli transponované do vnútroštátneho práva zákonom č. 483/2001 o bankách.

Všetky požiadavky definované v CRR a technických štandardoch European Banking Authority (EBA) sú v Banke plne aplikované na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácii.

Banka plnila všetky regulatórne kapitálové požiadavky počas roka 2026 a 2025 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované Bankou sú založené na IFRS. Kvalifikované časti kapitálu sú odvodené z výkazu o finančnej situácii a výkazu ziskov a strát, ktoré boli pripravené podľa IFRS. Úpravy účtovných hodnôt sú zohľadnené z dôvodu rôznych definícii v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie.

Jednotný dátum uzávierky pre skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku a individuálne prudenciálne hodnoty Banky je 31. december každý kalendárny rok.

Vlastné zdroje

Vlastné zdroje podľa CRR pozostávajú z CET1, dodatočného tier 1 (AT1) a tier 2 (T2). Pri určovaní kapitálovej primeranosti sa každá príslušná kapitálová zložka – po uplatnení všetkých regulačných zrážok a filtrov – posudzuje vo vzťahu k celkovej výške rizika. Riadenie kapitálu v rámci strategického riadenia rizík je proces, ktorým Banka neustále zabezpečuje požadovanú výšku a kvalitu vlastných zdrojov podľa CRR na krytie rizík a plnenie regulatórnych kapitálových požiadaviek.

Požiadavky na kapitálové vankúše sú vymedzené v Zákone o bankách (483/2001 Z.z.).

- tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu Článok 33b
- vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) Článok 33a a Článok 33d (5)
- vankúš pre ostatné systémovo významnú inštitúciu (O-SII) Článok 33a a Článok 33d (6)
- vankúš na krytie systémového rizika Článok 33a, Článok 33e
- proticyklický kapitálový vankúš Článok 33a, Článok 33c.

Dodatočne k minimálnej úrovni kapitálovej primeranosti a požiadavke na kapitálové vankúše, banka musí plniť kapitálovú požiadavku vyplývajúcu z hodnotenia SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

V dôsledku procesu SREP z roku 2025, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Banka k 30. septembru 2026 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 30. septembru 2026.

[1] CRD IV aj CRR boli od nadobudnutia účinnosti v roku 2014 zmenené okrem iného smernicou (EÚ) 2019/878 (CRD V), ako aj nariadeniami (EÚ) 2019/876 (CRR 2) a (EÚ) 2020/873 (CRR Quick Fix).
[2] CRDV bolo transponované zmenou ABA (BGBl I 2021/98; BWG-Novelle), ktorá nadobudla účinnosť 31. mája 2021.

Na základe hodnotenia SREP, Banka tvorí kapitálovú rezervu Pillar 2 Guidance (P2G) na úrovni 1,0 % kapitálovej primeranosti. The Pillar 2 Guidance nie je relevantná pre maximálnu rozdeliteľnú sumu (MDA - maximum distributable amount).

	31.12.2025	30.09.2026
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50 %	4,50 %
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00 %	6,00 %
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00 %	8,00 %
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	**5,97 %**	**5,97 %**
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50 %	2,50 %
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,47 %	1,47 %
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00 %	2,00 %
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	10,47 %	10,47 %
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,97 %	11,97 %
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,97 %	13,97 %
Pillar2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84 %	0,84 %
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13 %	1,13 %
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50 %	1,50 %
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	**11,31 %**	**11,31 %**
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	**13,10 %**	**13,10 %**
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	**15,47 %**	**15,47 %**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru vlastných zdrojov podľa nariadenia EU 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady (CRR) v súvislosti s požiadavkou na uverejnenie informácii o vlastných zdrojoch podľa vykonávacích technických štandardov EBA (pre Banku nerelevantné pozície boli vynechané):

v tis. Eur	31.12.2025	30.09.2026
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1 (Základné imanie)	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 404 576	1 418 245
Zákonny rezervný fond	79 795	79 795
Iné kapitálové fondy	39 104	39 104
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(2 166)	(2 417)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatórnymi úpravami	**1 733 309**	**1 746 727**
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	13	13
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 025)	(1 231)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(9 149)	(5 343)
Ostatné nehmotné aktíva	(19 378)	(22 370)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	(520)	(8 540)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(4 272)	(1 919)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(51 261)	(27 577)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	**1 647 717**	**1 679 760**
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	330 000	330 000
Dodatočný kapitál Tier 1	**330 000**	**330 000**
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	**1 977 717**	**2 009 760**
Tier 2 kapitál (T2)		
Vydané podriadené dlhopisy prípustné ako kapitál T2	159 853	157 610
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	45 159	47 117
Tier 2 kapitál (T2)	**205 012**	**204 727**
Celkové vlastné zdroje	**2 182 729**	**2 214 487**
Kapitálová požiadavka	**858 712**	**833 589**
Podiel kapitálu CET1	**15,35 %**	**16,12 %**
Podiel kapitálu T1	**18,42 %**	**19,29 %**
Celkový podiel kapitálu	**20,33 %**	**21,25 %**

Vlastný kapitál Tier 1 pred regulatornými úpravami v tabuľke vyššie môže byť odsúhlasený na položky vlastného imania ako sú zachytené vo výkaze o finančnej situácii podľa IFRS. Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1 sú zhodné so základným imaním Banky. Zákonný rezervný fond, iné kapitálové fondy a akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok sú rovnaké ako vo vlastnom imaní. Nerozdelené zisky podľa CRR sú nižšie ako vo vlastnom imaní o sumu budúcich platieb rozdelenia zisku. Iné kapitálové nástroje sú súčasťou dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1).

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hodnoty rizikových pozícii v štruktúre podľa EU nariadenia 575/2013 (CRR):

	31.12.2025		30.09.2026	
Eur tis.	**Hodnota rizikovej pozície**	**Kapitálová požiadavka**	**Hodnota rizikovej pozície**	**Kapitálová požiadavka**
Hodnota rizikovej pozície celkom	**10 733 902**	**858 712**	**10 419 868**	**833 589**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	9 443 970	755 517	9 126 460	730 116
Štandardizovaný prístup	1 054 440	84 355	1 092 311	87 385
IRB prístup	8 208 159	656 652	7 852 778	628 221
Sekuritizačné pozície	181 371	14 510	181 371	14 510
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	2 356	188	4 773	382
Operačné riziko	1 278 581	102 287	1 278 581	102 287
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	8 995	720	10 054	804

23. Úverové riziko

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2026 sa metodika účtovania úverového rizika v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 27.

Od januára 2026 Banka aktualizovala svoju internú odvetvovú segmentáciu v súvislosti s implementáciou klasifikácie NACE Rev. 2.1. Cieľom zmien je lepšie zosúladenie s trhovou praxou a presnejšie zohľadnenie hospodárskych väzieb. Hlavné zmeny sú:

- Odvetvie „Prírodné zdroje a komodity“ bolo rozdelené a jeho podsegmenty boli priradené k rôznym odvetviam, pričom „Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov“ zostalo samostatným odvetvím.
- Odvetvie „Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie“ bolo rozdelené na „Ropný, plynárenský a petrochemický priemysel“ a „Energetika a verejné služby“.
- „Neziskové bytové združenia“ boli vyčlenené z odvetvia „Činnosti v oblasti nehnuteľností“ ako samostatné odvetvie.

Hlavné metodické zmeny vo výpočte úverového rizika zahŕňali aktualizácie modelov úverového rizika a odvetvovej segmentácie. Odvetvová segmentácia pre stage overlays bola aktualizovaná s cieľom zohľadniť prechod na klasifikáciu NACE 2.1. Zároveň boli z rozsahu overlays vylúčené odvetvia, na ktoré sa vzťahujú kritériá ukončenia. Po týchto zmenách sa stage overlays naďalej uplatňujú len na vybrané odvetvia v rámci VIII. Strojárstva (činnosti súvisiace so železom a oceľou) a IX. Dopravy (cestná nákladná doprava). Zmeny modelov úverového rizika zahŕňali aktualizácie parametrov PD vrátane informácií zohľadňujúcich budúci vývoj, aktualizácie parametrov LGD pre retailový segment, implementáciu nových centrálnych ratingových modelov pre špecializované financovanie, implementáciu modelu LGD pre korporátny segment a aktualizácie relatívnych prahových hodnôt na posudzovanie signifikantného zvýšenia úverového rizika.

Celková hrubá účtovná hodnota a čistá účtovná hodnota podľa jednotlivých finančných aktív pre úverové riziko

30.09.2026		**Opravné položky**					
Eur tis.	**Hrubá účtovná hodnota**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**POCI**	**Mimo posudzovania IFRS 9**	**Čistá účtovná hodnota**
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	37 243	–	–	–	–	–	37 243
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	26 888 337	33 504	94 633	240 445	10 795	–	26 508 960
Úvery a pohľadávky voči bankám	146 766	46	–	–	–	–	146 720
Úvery a pohľadávky voči klientom	21 415 136	32 993	94 515	240 445	10 795	–	21 036 388
z toho: úvery na bývanie	12 465 366	8 255	7 948	66 412	2 551	–	12 380 200
z toho: spotrebné úvery	1 812 859	8 160	27 369	97 062	134	–	1 680 134
z toho: korporátne úvery a ostatné	7 136 911	16 578	59 198	76 971	8 110	–	6 976 054
Dlhové cenné papiere	5 326 435	465	118	–	–	–	5 325 852
Pohľadávky z finančného lízingu	341 064	925	471	3 136	3	–	336 529
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	221 548	708	44	555	1 528	–	218 713
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	16 254	–	–	–	–	–	16 254
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	10 976	–	–	–	–	–	10 976
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	13 885	–	–	–	–	–	13 885
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**27 529 307**	**35 137**	**95 148**	**244 136**	**12 326**	**–**	**27 142 560**
Podsúvahové položky	5 672 466	3 240	5 562	1 564	324	296	5 661 480
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**33 201 773**	**38 377**	**100 710**	**245 700**	**12 650**	**296**	**32 804 040**

31.12.2025 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	–	–	–	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	25 896 521	39 301	86 532	221 464	15 563	–	25 533 661
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	32	–	–	–	–	65 294
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 576 861	38 700	86 411	221 464	15 563	–	20 214 723
z toho: úvery na bývanie	12 147 656	9 009	7 913	61 358	4 373	–	12 065 003
z toho: spotrebné úvery	1 757 783	7 759	20 400	85 084	129	–	1 644 411
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 671 422	21 932	58 098	75 022	11 061	–	6 505 309
Dlhové cenné papiere	5 254 334	569	121	–	–	–	5 253 644
Pohľadávky z finančného lízingu	370 809	852	2 659	2 591	58	–	364 649
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	185 246	624	52	1 340	1 011	–	182 219
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	14 994	–	–	–	–	–	14 994
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	9 140	–	–	–	–	–	9 140
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	43 067	–	–	–	–	–	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**26 527 639**	**40 777**	**89 243**	**225 395**	**16 632**	**–**	**26 155 592**
Podsúvahové položky	5 874 246	6 066	6 120	1 013	372	432	5 860 243
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**32 401 885**	**46 843**	**95 363**	**226 408**	**17 004**	**432**	**32 015 835**

Na nasledujúcich stranách je prezentovaná expozícia kreditného rizika z rôznych pohľadov:

- finančné nástroje a FINREP sektor protistrany;
- finančné nástroje a kategória rizika;
- finančné nástroje a IFRS9 úroveň rizika;
- odvetvie a finančné nástroje;
- odvetvie a kategória rizika;
- odvetvie a IFRS9 úroveň rizika;
- krajina rizika a finančné nástroje;
- krajina rizika a kategória rizika;
- krajina rizika a IFRS9 úroveň rizika;
- pohľad znehodnotenia;
- neznehodnotená expozícia bez omeškania;
- Basel 3 triedy expozícií a finančné nástroje.

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu k finrep sektoru protistrany

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
30.09.2026							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	–	–	37 243	–	–	–	37 243
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	–	5 277 195	449 077	282 572	5 977 524	14 901 969	26 888 337
Úvery a pohľadávky voči bankám	–	–	146 766	–	–	–	146 766
Úvery a pohľadávky voči klientom	–	361 966	–	272 551	5 878 650	14 901 969	21 415 136
z toho: úvery na bývanie	–	–	–	–	–	12 465 366	12 465 366
z toho: spotrebné úvery	–	–	–	–	–	1 812 859	1 812 859
z toho: korporátne úvery a ostatné	–	361 966	–	272 551	5 878 650	623 744	7 136 911
Dlhové cenné papiere	–	4 915 229	302 311	10 021	98 874	–	5 326 435
Pohľadávky z finančného lízingu	–	1 235	–	161 507	177 411	911	341 064
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	–	7 049	2 612	3 209	208 678	–	221 548
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	–	10 918	5 336	–	16 254
Deriváty - držané na obchodovanie	–	–	10 741	81	149	5	10 976
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	–	–	13 885	–	–	–	13 885
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**–**	**5 285 479**	**513 558**	**458 287**	**6 369 098**	**14 902 885**	**27 529 307**
Podsúvahové položky	–	260 906	81 292	153 562	4 783 194	393 512	5 672 466
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**–**	**5 546 385**	**594 850**	**611 849**	**11 152 292**	**15 296 397**	**33 201 773**

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2025							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	–	–	7 862	–	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	–	5 174 287	393 565	230 775	5 559 865	14 538 029	25 896 521
Úvery a pohľadávky voči bankám	–	–	65 326	–	–	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	–	362 548	–	220 120	5 456 164	14 538 029	20 576 861
z toho: úvery na bývanie	–	–	–	–	–	12 147 656	12 147 656
z toho: spotrebné úvery	–	–	–	–	–	1 757 783	1 757 783
z toho: korporátne úvery a ostatné	–	362 548	–	220 120	5 456 164	632 590	6 671 422
Dlhové cenné papiere	–	4 811 739	328 239	10 655	103 701	–	5 254 334
Pohľadávky z finančného lízingu	–	1 976	–	165 100	202 454	1 279	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	–	281	3 680	2 979	178 177	129	185 246
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	–	9 582	5 412	–	14 994
Deriváty - držané na obchodovanie	–	–	4 920	73	4 144	3	9 140
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	–	–	43 067	–	–	–	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**–**	**5 176 544**	**453 094**	**408 509**	**5 950 052**	**14 539 440**	**26 527 639**
Podsúvahové položky	–	223 192	68 721	116 898	5 087 471	377 964	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**–**	**5 399 736**	**521 815**	**525 407**	**11 037 523**	**14 917 404**	**32 401 885**

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.09.2026					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	37 243	–	–	–	37 243
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 764 603	2 375 155	1 240 666	507 913	26 888 337
Úvery a pohľadávky voči bankám	146 766	–	–	–	146 766
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 301 424	2 365 134	1 240 665	507 913	21 415 136
z toho: úvery na bývanie	11 178 292	680 730	404 714	201 630	12 465 366
z toho: spotrebné úvery	1 337 274	132 781	211 040	131 764	1 812 859
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 785 858	1 551 623	624 911	174 519	7 136 911
Dlhové cenné papiere	5 316 413	10 021	1	–	5 326 435
Pohľadávky z finančného lízingu	156 679	139 648	38 395	6 342	341 064
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	125 461	54 335	38 394	3 358	221 548
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	16 254	–	–	–	16 254
Deriváty - držané na obchodovanie	10 963	13	–	–	10 976
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	13 885	–	–	–	13 885
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**23 125 088**	**2 569 151**	**1 317 455**	**517 613**	**27 529 307**
Podsúvahové položky	4 503 715	647 417	456 584	64 750	5 672 466
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**27 628 803**	**3 216 568**	**1 774 039**	**582 363**	**33 201 773**

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	–	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 400 521	3 622 421	1 426 725	446 854	25 896 521
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	–	–	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 091 516	3 611 766	1 426 725	446 854	20 576 861
z toho: úvery na bývanie	9 651 832	1 626 711	699 462	169 651	12 147 656
z toho: spotrebné úvery	917 000	503 289	225 080	112 414	1 757 783
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 522 684	1 481 766	502 183	164 789	6 671 422
Dlhové cenné papiere	5 243 679	10 655	–	–	5 254 334
Pohľadávky z finančného lízingu	154 576	159 738	51 263	5 232	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	71 088	87 454	23 205	3 499	185 246
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	14 994	–	–	–	14 994
Deriváty - držané na obchodovanie	8 790	320	19	11	9 140
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	43 067	–	–	–	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**20 700 898**	**3 869 933**	**1 501 212**	**455 596**	**26 527 639**
Podsúvahové položky	4 250 555	1 014 871	529 061	79 759	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**24 951 453**	**4 884 804**	**2 030 273**	**535 355**	**32 401 885**

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.09.2026						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	37 243	–	–	–	–	37 243
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	24 721 067	1 560 968	490 118	116 184	–	26 888 337
Úvery a pohľadávky voči bankám	146 766	–	–	–	–	146 766
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 257 886	1 550 948	490 118	116 184	–	21 415 136
z toho: úvery na bývanie	11 993 723	266 728	194 921	9 994	–	12 465 366
z toho: spotrebné úvery	1 458 869	222 150	131 581	259	–	1 812 859
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 805 294	1 062 070	163 616	105 931	–	7 136 911
Dlhové cenné papiere	5 316 415	10 020	–	–	–	5 326 435
Pohľadávky z finančného lízingu	316 914	17 468	6 339	343	–	341 064
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	213 143	3 916	1 626	2 863	–	221 548
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	16 254	16 254
Deriváty - držané na obchodovanie	–	–	–	–	10 976	10 976
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	–	–	–	–	13 885	13 885
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**25 288 367**	**1 582 352**	**498 083**	**119 390**	**41 115**	**27 529 307**
Podsúvahové položky	2 029 316	112 037	11 393	800	3 518 920	5 672 466
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**27 317 683**	**1 694 389**	**509 476**	**120 190**	**3 560 035**	**33 201 773**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2025						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	–	–	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 835 711	1 518 468	432 651	109 691	–	25 896 521
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	–	–	–	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 526 182	1 508 337	432 651	109 691	–	20 576 861
z toho: úvery na bývanie	11 761 467	213 351	164 256	8 582	–	12 147 656
z toho: spotrebné úvery	1 439 284	206 030	112 250	219	–	1 757 783
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 325 431	1 088 956	156 145	100 890	–	6 671 422
Dlhové cenné papiere	5 244 203	10 131	–	–	–	5 254 334
Pohľadávky z finančného lízingu	326 185	38 969	5 108	547	–	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	179 207	2 539	2 272	1 228	–	185 246
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	14 994	14 994
Deriváty - držané na obchodovanie	–	–	–	–	9 140	9 140
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	–	–	–	–	43 067	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**24 348 965**	**1 559 976**	**440 031**	**111 466**	**67 201**	**26 527 639**
Podsúvahové položky	1 969 996	109 755	11 326	1 155	3 782 014	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**26 318 961**	**1 669 731**	**451 357**	**112 621**	**3 849 215**	**32 401 885**

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.09.2026 Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	–	–	–	–	460 821	–	8 239	3 678	–	–	114 610	587 348
II. Ropný, plynárenský a petrochemický priemysel	–	–	–	–	145 249	14 045	3 143	15 305	–	–	331 700	509 442
III. Energetika a verejné služby	–	–	–	–	554 230	15 140	9 683	1 539	–	–	689 979	1 270 571
IV. Stavebníctvo a výroba stavebných materiálov	–	–	–	–	563 538	69 688	30 408	27 573	–	–	1 233 185	1 924 392
V. Automobilová výroba a distribúcia	–	–	–	–	224 871	–	9 796	23 199	–	–	387 213	645 079
VI. Spotrebné tovary dlhodobej spotreby	–	–	–	–	286 788	–	7 525	12 651	–	45	192 435	499 444
VII. Základné spotrebné tovary	–	–	–	–	348 176	–	10 541	22 847	–	4	238 510	620 078
VIII. Priemyselné stroje a zariadenia	–	–	–	–	565 502	–	28 584	58 879	–	21	459 721	1 112 707
IX. Doprava a logistika	–	–	–	–	589 394	–	212 306	15 495	–	–	399 798	1 216 993
X. Technológie, médiá a telekomunikácie	–	–	–	–	140 371	–	1 994	4 533	–	–	124 962	271 860
XI. Zdravotníctvo a sociálne služby	–	–	–	–	534 180	1	13 817	29 611	–	–	311 393	889 002
XII. Ubytovanie, stravovanie a voľný čas	–	–	–	–	201 353	–	1 767	76	–	–	35 204	238 400
XIII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	–	–	–	–	1 584 498	10 020	1 989	280	5 336	79	456 078	2 058 280
XIV. Neziskové organizácie v oblasti bývania	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
XV. Verejná správa a obrana	–	–	–	–	372 992	4 653 701	1 021	8	–	–	119 362	5 147 084
XVI. Finančné inštitúcie	37 243	146 766	–	–	32 242	302 312	106	5 874	10 918	24 630	216 324	776 415
XVII. Domácnosti	–	–	12 465 366	1 812 859	532 706	–	145	–	–	5	361 992	15 173 073
XVIII. Ostatné sektory	–	–	–	–	–	261 528	–	–	–	77	–	261 605
Spolu	**37 243**	**146 766**	**12 465 366**	**1 812 859**	**7 136 911**	**5 326 435**	**341 064**	**221 548**	**16 254**	**24 861**	**5 672 466**	**33 201 773**

31.12.2025 Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči klientom									
		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere						
I. Prírodné zdroje a komodity	–	–	–	–	709 504	–	33 368	43 897	–	62	483 787	1 270 618
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	–	–	–	–	547 639	29 292	9 450	5 339	–	1	924 818	1 516 539
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	–	–	–	–	483 754	–	34 371	18 090	–	–	1 299 906	1 836 121
IV. Automobilový priemysel	–	–	–	–	219 453	–	6 974	23 414	–	–	370 959	620 800
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	–	–	–	–	302 444	–	8 262	12 201	–	268	237 332	560 507
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	–	–	–	–	322 838	–	11 271	19 599	–	19	223 433	577 160
VII. Strojárstvo	–	–	–	–	268 257	–	19 886	17 150	–	50	318 955	624 298
VIII. Doprava/Preprava	–	–	–	–	499 919	74 408	223 029	8 521	–	442	408 475	1 214 794
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	–	–	–	–	140 394	–	2 431	3 935	–	10	127 717	274 487
X. Zdravotná starostlivosť a služby	–	–	–	–	405 613	–	14 526	25 618	–	207	271 190	717 154
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	–	–	–	–	215 500	–	3 375	134	–	3	43 245	262 257
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	–	–	–	–	1 601 326	10 131	2 585	235	5 412	3 081	450 622	2 073 392
XIII. Verejná správa	–	–	–	–	375 338	4 715 219	975	280	–	–	85 186	5 176 998
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	7 862	65 326	–	–	42 963	328 763	131	6 832	9 582	47 988	284 676	794 123
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	–	–	12 147 656	1 757 783	536 475	–	175	1	–	3	343 941	14 786 034
XVI. Iné	–	–	–	–	5	96 521	–	–	–	73	4	96 603
Spolu	**7 862**	**65 326**	**12 147 656**	**1 757 783**	**6 671 422**	**5 254 334**	**370 809**	**185 246**	**14 994**	**52 207**	**5 874 246**	**32 401 885**

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.09.2026					
I. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	353 174	147 096	78 976	8 102	587 348
II. Ropný, plynárenský a petrochemický priemysel	416 108	53 185	19 841	20 308	509 442
III. Energetika a verejné služby	1 098 231	121 695	44 830	5 815	1 270 571
IV. Stavebníctvo a výroba stavebných materiálov	1 119 523	347 656	386 443	70 770	1 924 392
V. Automobilová výroba a distribúcia	540 766	68 175	27 140	8 998	645 079
VI. Spotrebné tovary dlhodobej spotreby	260 979	111 880	79 625	46 960	499 444
VII. Základné spotrebné tovary	422 612	133 407	53 364	10 695	620 078
VIII. Priemyselné stroje a zariadenia	828 493	159 952	91 786	32 476	1 112 707
IX. Doprava a logistika	894 779	272 448	39 472	10 294	1 216 993
X. Technológie, médiá a telekomunikácie	176 513	74 141	11 946	9 260	271 860
XI. Zdravotníctvo a sociálne služby	567 345	210 358	105 640	5 659	889 002
XII. Ubytovanie, stravovanie a voľný čas	157 574	43 406	32 527	4 893	238 400
XIII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 456 199	488 896	107 117	6 068	2 058 280
XIV. Neziskové organizácie v oblasti bývania	–	–	–	–	–
XV. Verejná správa a obrana	4 983 718	115 441	47 921	4	5 147 084
XVI. Finančné inštitúcie	767 355	2 191	6 687	182	776 415
XVII. Domácnosti	13 323 829	866 641	640 724	341 879	15 173 073
XVIII. Ostatné sektory	261 605	–	–	–	261 605
Spolu	**27 628 803**	**3 216 568**	**1 774 039**	**582 363**	**33 201 773**

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2025					
I. Prírodné zdroje a komodity	591 919	378 649	271 143	28 907	1 270 618
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 315 330	155 441	42 907	2 861	1 516 539
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	910 469	509 476	335 098	81 078	1 836 121
IV. Automobilový priemysel	446 791	143 941	19 409	10 659	620 800
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	269 633	164 787	55 442	70 645	560 507
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	313 391	215 858	39 869	8 042	577 160
VII. Strojárstvo	389 637	195 117	34 449	5 095	624 298
VIII. Doprava/Preprava	914 305	233 842	56 020	10 627	1 214 794
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	149 012	100 676	16 286	8 513	274 487
X. Zdravotná starostlivosť a služby	383 444	251 482	77 085	5 143	717 154
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	169 119	46 872	41 133	5 133	262 257
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 848 356	176 816	38 742	9 478	2 073 392
XIII. Verejná správa	5 062 444	80 767	33 787	–	5 176 998
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	771 537	19 907	2 412	267	794 123
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	11 319 472	2 211 164	966 491	288 907	14 786 034
XVI. Iné	96 594	9	–	–	96 603
Spolu	**24 951 453**	**4 884 804**	**2 030 273**	**535 355**	**32 401 885**

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.09.2026						
I. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	381 705	127 843	7 864	3 585	66 351	587 348
II. Ropný, plynárenský a petrochemický priemysel	318 557	15 718	13 348	2 000	159 819	509 442
III. Energetika a verejné služby	770 939	91 573	5 815	94	402 150	1 270 571
IV. Stavebníctvo a výroba stavebných materiálov	638 072	181 034	46 957	3 033	1 055 296	1 924 392
V. Automobilová výroba a distribúcia	279 554	34 674	7 333	2 000	321 518	645 079
VI. Spotrebné tovary dlhodobej spotreby	278 165	75 361	35 544	1 585	108 789	499 444
VII. Základné spotrebné tovary	412 357	68 748	9 053	4 027	125 893	620 078
VIII. Priemyselné stroje a zariadenia	605 866	151 207	17 432	3 673	334 529	1 112 707
IX. Doprava a logistika	877 472	61 419	10 106	328	267 668	1 216 993
X. Technológie, médiá a telekomunikácie	151 136	25 081	6 295	1 003	88 345	271 860
XI. Zdravotníctvo a sociálne služby	578 508	90 117	5 493	171	214 713	889 002
XII. Ubytovanie, stravovanie a voľný čas	179 654	34 510	4 431	486	19 319	238 400
XIII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 623 719	216 244	5 480	87 009	125 828	2 058 280
XIV. Neziskové organizácie v oblasti bývania	–	–	–	–	–	–
XV. Verejná správa a obrana	5 120 133	3 633	4	–	23 314	5 147 084
XVI. Finančné inštitúcie	524 091	5 713	181	9	246 421	776 415
XVII. Domácnosti	14 316 227	511 514	334 140	11 187	5	15 173 073
XVIII. Ostatné sektory	261 528	–	–	–	77	261 605
Spolu	**27 317 683**	**1 694 389**	**509 476**	**120 190**	**3 560 035**	**33 201 773**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2025						
I. Prírodné zdroje a komodity	653 985	250 498	22 241	7 230	336 664	1 270 618
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	880 702	61 284	861	2 389	571 303	1 516 539
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	599 052	152 762	38 415	2 080	1 043 812	1 836 121
IV. Automobilový priemysel	299 672	28 569	9 665	701	282 193	620 800
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	289 012	79 421	50 781	1 335	139 958	560 507
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	377 381	66 913	7 518	402	124 946	577 160
VII. Strojárstvo	324 288	40 621	2 968	37	256 384	624 298
VIII. Doprava/Preprava	822 227	42 393	9 993	238	339 943	1 214 794
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	150 711	19 774	7 467	1 016	95 519	274 487
X. Zdravotná starostlivosť a služby	482 937	86 556	5 030	165	142 466	717 154
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	158 701	75 150	4 862	327	23 217	262 257
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 530 141	316 162	8 734	87 015	131 340	2 073 392
XIII. Verejná správa	5 149 561	5 441	–	–	21 996	5 176 998
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	452 687	1 771	255	12	339 398	794 123
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	14 051 374	442 416	282 567	9 674	3	14 786 034
XVI. Iné	96 530	–	–	–	73	96 603
Spolu	**26 318 961**	**1 669 731**	**451 357**	**112 621**	**3 849 215**	**32 401 885**

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.09.2026 Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči klientom										
		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere						
Slovenská republika	–	14 801	12 254 936	1 763 749	6 841 586	3 596 761	341 064	161 147	5 336	247	5 281 470	30 261 097
Stredná a Východná Európa	36 073	131 965	33 520	20 112	223 167	858 888	–	31 500	–	24 311	362 328	1 721 864
Rakúsko	35 807	1 824	5 966	860	36	371 406	–	3 705	–	24 307	10 745	454 656
Česká republika	87	130 141	16 270	1 148	219 453	76 120	–	14 608	–	3	288 765	746 595
Maďarsko	137	–	23	288	543	–	–	3 984	–	1	61 877	66 853
Chorvátsko	–	–	114	23	5	40 896	–	336	–	–	9	41 383
Rumunsko	5	–	662	323	2 823	–	–	1 569	–	–	9	5 391
Srbsko	–	–	10 485	17 424	303	–	–	134	–	–	757	29 103
Poľsko	37	–	–	46	4	370 466	–	7 164	–	–	166	377 883
Ostatné krajiny EU	1 011	–	2 341	238	65 910	574 033	–	19 239	9 784	303	12 334	685 193
Iné priemyselné krajiny	159	–	6 601	216	5 805	296 753	–	3 450	1 134	–	9 403	323 521
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	–	–	167 968	28 544	443	–	–	6 212	–	–	6 931	210 098
Spolu	**37 243**	**146 766**	**12 465 366**	**1 812 859**	**7 136 911**	**5 326 435**	**341 064**	**221 548**	**16 254**	**24 861**	**5 672 466**	**33 201 773**

31.12.2025 Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči klientom										
		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere						
Slovenská republika	277	63 504	11 990 840	1 711 061	6 392 939	3 990 279	370 809	128 694	5 412	3 651	5 487 744	30 145 210
Stredná a Východná Európa	7 264	1 822	33 285	21 940	192 330	323 864	–	23 710	–	47 677	363 277	1 015 169
Rakúsko	6 972	1 822	5 512	946	34	189 021	–	4 349	–	47 075	20 200	275 931
Česká republika	150	–	15 695	1 270	188 089	93 590	–	12 349	–	582	282 746	594 471
Maďarsko	140	–	32	424	704	–	–	5 078	–	20	59 847	66 245
Chorvátsko	–	–	118	37	4	41 253	–	430	–	–	9	41 851
Rumunsko	2	–	865	408	3 192	–	–	1 504	–	–	26	5 997
Srbsko	–	–	11 063	18 855	307	–	–	–	–	–	449	30 674
Ostatné krajiny EU	141	–	2 573	361	77 923	838 589	–	22 186	8 518	879	11 365	962 535
Iné priemyselné krajiny	180	–	4 993	289	7 903	101 602	–	3 609	1 064	–	7 513	127 153
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	–	–	115 965	24 132	327	–	–	7 047	–	–	4 347	151 818
Spolu	**7 862**	**65 326**	**12 147 656**	**1 757 783**	**6 671 422**	**5 254 334**	**370 809**	**185 246**	**14 994**	**52 207**	**5 874 246**	**32 401 885**

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.09.2026					
Slovenská republika	24 953 258	3 017 607	1 718 224	572 008	30 261 097
Stredná a Východná Európa	1 558 719	132 976	23 587	6 582	1 721 864
Rakúsko	452 376	1 509	704	67	454 656
Česká republika	609 255	123 972	12 001	1 367	746 595
Maďarsko	63 859	977	1 851	166	66 853
Chorvátsko	41 037	325	20	1	41 383
Rumunsko	4 051	398	769	173	5 391
Srbsko	16 682	2 955	4 678	4 788	29 103
Poľsko	371 459	2 840	3 564	20	377 883
Ostatné krajiny EU	660 796	17 910	5 731	756	685 193
Iné priemyselné krajiny	318 652	1 885	2 879	105	323 521
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	137 378	46 190	23 618	2 912	210 098
Spolu	**27 628 803**	**3 216 568**	**1 774 039**	**582 363**	**33 201 773**

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2025					
Slovenská republika	22 895 242	4 760 901	1 962 453	526 614	30 145 210
Stredná a Východná Európa	945 996	41 532	22 322	5 319	1 015 169
Rakúsko	273 834	1 870	197	30	275 931
Česká republika	559 338	19 794	14 198	1 141	594 471
Maďarsko	60 075	5 332	714	124	66 245
Chorvátsko	41 394	437	20	–	41 851
Rumunsko	1 001	4 298	548	150	5 997
Srbsko	10 354	9 801	6 645	3 874	30 674
Ostatné krajiny EU	922 725	31 572	6 928	1 310	962 535
Iné priemyselné krajiny	123 177	1 615	2 244	117	127 153
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	64 313	49 184	36 326	1 995	151 818
Spolu	**24 951 453**	**4 884 804**	**2 030 273**	**535 355**	**32 401 885**

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.09.2026						
Slovenská republika	24 690 072	1 670 065	499 584	119 724	3 281 652	30 261 097
Stredná a Východná Európa	1 451 737	18 909	6 141	444	244 633	1 721 864
Rakúsko	419 428	518	61	8	34 641	454 656
Česká republika	561 895	14 479	971	396	168 854	746 595
Maďarsko	25 649	64	160	6	40 974	66 853
Chorvátsko	41 274	109	–	–	–	41 383
Rumunsko	5 066	151	170	4	–	5 391
Srbsko	20 885	3 430	4 771	17	–	29 103
Poľsko	377 540	158	8	13	164	377 883
Ostatné krajiny EU	661 282	763	755	1	22 392	685 193
Iné priemyselné krajiny	312 820	71	105	–	10 525	323 521
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	201 772	4 581	2 891	21	833	210 098
Spolu	**27 317 683**	**1 694 389**	**509 476**	**120 190**	**3 560 035**	**33 201 773**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2025						
Slovenská republika	24 377 249	1 661 392	442 708	112 527	3 551 334	30 145 210
Stredná a Východná Európa	737 129	4 832	5 290	31	267 887	1 015 169
Rakúsko	208 491	205	24	8	67 203	275 931
Česká republika	430 741	870	1 135	5	161 720	594 471
Maďarsko	27 068	89	120	4	38 964	66 245
Chorvátsko	41 850	1	–	–	–	41 851
Rumunsko	5 828	18	148	3	–	5 997
Srbsko	23 151	3 649	3 863	11	–	30 674
Ostatné krajiny EU	939 940	558	1 261	49	20 727	962 535
Iné priemyselné krajiny	118 424	50	117	–	8 562	127 153
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	146 219	2 899	1 981	14	705	151 818
Spolu	**26 318 961**	**1 669 731**	**451 357**	**112 621**	**3 849 215**	**32 401 885**

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

30.09.2026	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia úverového rizika
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	32 890	32 890	–	–	–	–	4 353	–	37 243
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	625 854	555 180	31 301	15 560	20 247	3 566	25 754 570	507 913	26 888 337
Úvery a pohľadávky voči bankám	–	–	–	–	–	–	146 766	–	146 766
Úvery a pohľadávky voči klientom	625 854	555 180	31 301	15 560	20 247	3 566	20 281 369	507 913	21 415 136
z toho: úvery na bývanie	225 546	186 932	18 047	11 254	6 675	2 638	12 038 190	201 630	12 465 366
z toho: spotrebné úvery	100 869	89 402	6 583	3 873	758	253	1 580 226	131 764	1 812 859
z toho: korporátne úvery a ostatné	299 439	278 846	6 671	433	12 814	675	6 662 953	174 519	7 136 911
Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	–	–	5 326 435	–	5 326 435
Pohľadávky z finančného lízingu	9 921	9 556	280	85	–	–	324 801	6 342	341 064
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	13 434	11 072	1 776	583	3	–	204 756	3 358	221 548
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	–	–	16 254	–	16 254
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	–	–	–	–	–	–	10 976	–	10 976
Kladná hodnota z derivátov	–	–	–	–	–	–	13 885	–	13 885
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**682 099**	**608 698**	**33 357**	**16 228**	**20 250**	**3 566**	**26 329 595**	**517 613**	**27 529 307**
Podsúvahové položky	–	–	–	–	–	–	5 660 546	11 920	5 672 466
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**682 099**	**608 698**	**33 357**	**16 228**	**20 250**	**3 566**	**31 990 141**	**529 533**	**33 201 773**

31.12.2025	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia úverového rizika
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	–	–	–	–	–	–	7 862	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	505 433	454 343	29 067	14 236	5 623	2 164	24 944 234	446 854	25 896 521
Úvery a pohľadávky voči bankám	–	–	–	–	–	–	65 326	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	505 433	454 343	29 067	14 236	5 623	2 164	19 624 574	446 854	20 576 861
z toho: úvery na bývanie	199 054	167 836	17 292	7 755	4 367	1 804	11 778 951	169 651	12 147 656
z toho: spotrebné úvery	96 559	84 544	7 333	3 801	761	120	1 548 810	112 414	1 757 783
z toho: korporátne úvery a ostatné	209 820	201 963	4 442	2 680	495	240	6 296 813	164 789	6 671 422
Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	–	–	5 254 334	–	5 254 334
Pohľadávky z finančného lízingu	3 874	2 256	1 095	143	380	–	361 703	5 232	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11 653	10 362	1 028	262	1	–	170 094	3 499	185 246
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	–	–	14 994	–	14 994
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	–	–	–	–	–	–	9 140	–	9 140
Kladná hodnota z derivátov	–	–	–	–	–	–	43 067	–	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**520 960**	**466 961**	**31 190**	**14 641**	**6 004**	**2 164**	**25 551 094**	**455 585**	**26 527 639**
Podsúvahové položky	–	–	–	–	–	–	5 862 238	12 008	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**520 960**	**466 961**	**31 190**	**14 641**	**6 004**	**2 164**	**31 413 332**	**467 593**	**32 401 885**

Expozícia úverového rizika, ktorá nie je omeškaná a je bez identifikovaného znehodnotenia

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.09.2026					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	4 353	–	–	–	4 353
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 656 999	2 240 487	857 084	–	25 754 570
Úvery a pohľadávky voči bankám	146 766	–	–	–	146 766
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 193 820	2 230 466	857 083	–	20 281 369
z toho: úvery na bývanie	11 151 012	647 248	239 930	–	12 038 190
z toho: spotrebné úvery	1 330 399	126 654	123 173	–	1 580 226
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 712 409	1 456 564	493 980	–	6 662 953
Dlhové cenné papiere	5 316 413	10 021	1	–	5 326 435
Pohľadávky z finančného lízingu	156 440	135 293	33 068	–	324 801
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	119 713	48 965	36 078	–	204 756
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	16 254	–	–	–	16 254
Deriváty - držané na obchodovanie	10 963	13	–	–	10 976
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	13 885	–	–	–	13 885
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**22 978 607**	**2 424 758**	**926 230**	**–**	**26 329 595**
Podsúvahové položky	4 503 716	647 417	456 584	52 829	5 660 546
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**27 482 323**	**3 072 175**	**1 382 814**	**52 829**	**31 990 141**

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	–	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 313 373	3 544 972	1 085 889	–	24 944 234
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	–	–	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 004 368	3 534 317	1 085 889	–	19 624 574
z toho: úvery na bývanie	9 642 845	1 603 123	532 983	–	11 778 951
z toho: spotrebné úvery	915 937	493 542	139 331	–	1 548 810
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 445 586	1 437 652	413 575	–	6 296 813
Dlhové cenné papiere	5 243 679	10 655	–	–	5 254 334
Pohľadávky z finančného lízingu	154 390	158 532	48 781	–	361 703
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 969	80 550	20 575	–	170 094
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	14 994	–	–	–	14 994
Deriváty - držané na obchodovanie	8 790	320	19	11	9 140
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	43 067	–	–	–	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**20 611 445**	**3 784 374**	**1 155 264**	**11**	**25 551 094**
Podsúvahové položky	4 250 555	1 014 871	529 061	67 751	5 862 238
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**24 862 000**	**4 799 245**	**1 684 325**	**67 762**	**31 413 332**

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
30.09.2026					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	–	37 243	–	–	37 243
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 932 946	793 326	5 950 840	15 211 225	26 888 337
Úvery a pohľadávky voči bankám	–	146 766	–	–	146 766
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 717	344 249	5 841 945	15 211 225	21 415 136
z toho: úvery na bývanie	–	–	–	12 465 366	12 465 366
z toho: spotrebné úvery	–	–	–	1 812 859	1 812 859
z toho: korporátne úvery a ostatné	17 717	344 249	5 841 945	933 000	7 136 911
Dlhové cenné papiere	4 915 229	302 311	108 895	–	5 326 435
Pohľadávky z finančného lízingu	53	1 182	330 508	9 321	341 064
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	5 359	2 620	213 541	28	221 548
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	16 254	–	16 254
Deriváty - držané na obchodovanie	–	10 741	230	5	10 976
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	–	13 885	–	–	13 885
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**4 938 358**	**858 997**	**6 511 373**	**15 220 579**	**27 529 307**
Podsúvahové položky	141 544	200 654	4 770 020	560 248	5 672 466
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**5 079 902**	**1 059 651**	**11 281 393**	**15 780 827**	**33 201 773**

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	–	7 862	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 830 639	737 215	5 481 074	14 847 593	25 896 521
Úvery a pohľadávky voči bankám	–	65 326	–	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 899	343 650	5 366 719	14 847 593	20 576 861
z toho: úvery na bývanie	–	–	(1)	12 147 657	12 147 656
z toho: spotrebné úvery	–	–	–	1 757 783	1 757 783
z toho: korporátne úvery a ostatné	18 899	343 650	5 366 720	942 153	6 671 422
Dlhové cenné papiere	4 811 740	328 239	114 355	–	5 254 334
Pohľadávky z finančného lízingu	625	1 351	357 887	10 946	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	1	3 960	181 036	249	185 246
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	14 994	–	14 994
Deriváty - držané na obchodovanie	–	4 920	4 217	3	9 140
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	–	43 067	–	–	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**4 831 265**	**798 375**	**6 039 208**	**14 858 791**	**26 527 639**
Podsúvahové položky	138 009	153 904	5 031 181	551 152	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**4 969 274**	**952 279**	**11 070 389**	**15 409 943**	**32 401 885**

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

Reštrukturalizácia predstavuje zmluvnú zmenu akejkoľvek podmienky splácania klienta, najmä dĺžky trvania úveru, úrokovej sadzby, poplatkov, splatnej istiny atď. Pojem reštrukturalizácia v súlade s požiadavkami EBA zahŕňa biznis reštrukturalizáciu (v prípade retailového segmentu), obchodnú renegociáciu (v prípade korporátneho segment) alebo forbearance (napr. úľava z dôvodu finančných ťažkostí).

Expozícia úverového rizika, expozícia odloženia splatnosti a opravné položky na úverové straty

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
30.09.2026					
Hrubá expozícia	22 124 514	5 342 689	62 104	5 672 466	33 201 773
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	371 942	–	–	5 249	377 191
Bezproblémové expozície	21 606 901	5 342 689	62 104	5 607 716	32 619 410
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	207 668	–	–	4 013	211 681
Opravné položky pre bezproblémové expozície	131 918	583	–	8 809	141 310
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	11 327	–	–	146	11 473
Nesplácané expozície	517 613	–	–	64 750	582 363
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	164 274	–	–	1 235	165 509
Opravné položky pre problémové expozície	254 248	–	–	2 176	256 424
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	71 959	–	–	149	72 108

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2025					
Hrubá expozícia	21 198 242	5 269 328	60 069	5 874 246	32 401 885
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	406 840	–	–	9 511	416 351
Bezproblémové expozície	20 742 657	5 269 328	60 058	5 794 487	31 866 530
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	262 642	–	–	9 345	271 987
Opravné položky pre bezproblémové expozície	135 525	691	–	12 192	148 408
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 467	–	–	231	13 698
Nesplácané expozície	455 585	–	11	79 759	535 355
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	144 197	–	–	166	144 363
Opravné položky pre problémové expozície	235 831	–	–	1 811	237 642
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	65 822	–	–	22	65 844

Medzi úvery a preddavky patria aj pohľadávky z lízingu, obchodného styku a iné pohľadávky. Iné pozície zahŕňajú deriváty a ostatné netermínované vklady.

Kolaterál

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

30.09.2026 Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	37 243	–	–	–	–	–	37 243	4 353	32 890	–
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	26 888 337	239 595	114 827	13 429 853	397 333	13 942 013	12 946 324	25 754 570	625 854	507 913
Úvery a pohľadávky voči bankám	146 766	–	–	–	1 824	1 824	144 942	146 766	–	–
Úvery a pohľadávky voči klientom	21 415 136	239 595	94 636	13 429 853	395 509	13 919 998	7 495 138	20 281 369	625 854	507 913
z toho: úvery na bývanie	12 465 366	185 808	–	11 555 589	–	11 555 589	909 777	12 038 190	225 546	201 630
z toho: spotrebné úvery	1 812 859	237	–	263	–	263	1 812 596	1 580 226	100 869	131 764
z toho: korporátne úvery a ostatné	7 136 911	53 550	94 636	1 874 001	395 509	2 364 146	4 772 765	6 662 953	299 439	174 519
Dlhové cenné papiere	5 326 435	–	20 191	–	–	20 191	5 306 244	5 326 435	–	–
Pohľadávky z finančného lízingu	341 064	3 035	–	–	218 206	218 206	122 858	324 801	9 921	6 342
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	221 548	–	–	–	–	–	221 548	204 756	13 434	3 358
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	16 254	–	–	–	–	–	16 254	–	–	–
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	10 976	–	–	–	–	–	10 976	–	–	–
Deriváty	13 885	–	–	–	–	–	13 885	–	–	–
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**27 529 307**	**239 595**	**114 827**	**13 429 853**	**615 539**	**14 160 219**	**13 369 088**	**26 288 480**	**682 099**	**517 613**
Podsúvahové položky	5 672 466	2 961	–	263 929	187 886	451 815	5 220 651	2 141 626	–	11 920
Spolu expozícia za kreditné riziko	**33 201 773**	**242 556**	**114 827**	**13 693 782**	**803 425**	**14 612 034**	**18 589 739**	**28 430 106**	**682 099**	**529 533**

31.12.2025 Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	–	–	–	–	–	7 862	7 862	–	–
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	25 896 521	214 065	140 458	13 047 547	364 621	13 552 626	12 343 895	24 944 234	505 433	446 854
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	–	–	–	1 822	1 822	63 504	65 326	–	–
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 576 861	214 065	120 095	13 047 547	362 799	13 530 441	7 046 420	19 624 574	505 433	446 854
z toho: úvery na bývanie	12 147 656	158 091	–	11 305 356	–	11 305 356	842 300	11 778 951	199 054	169 651
z toho: spotrebné úvery	1 757 783	211	–	253	–	253	1 757 530	1 548 810	96 559	112 414
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 671 422	55 763	120 095	1 741 938	362 799	2 224 832	4 446 590	6 296 813	209 820	164 789
Dlhové cenné papiere	5 254 334	–	20 363	–	–	20 363	5 233 971	5 254 334	–	–
Pohľadávky z finančného lízingu	370 809	1 772	–	–	238 109	238 109	132 700	361 703	3 874	5 232
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	185 246	–	–	–	–	–	185 246	170 094	11 653	3 499
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	14 994	–	–	–	–	–	14 994	–	–	–
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	9 140	–	–	–	–	–	9 140	–	–	–
Deriváty	43 067	–	–	–	–	–	43 067	–	–	–
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**26 527 639**	**215 837**	**140 458**	**13 047 547**	**602 730**	**13 790 735**	**12 736 904**	**25 483 893**	**520 960**	**455 585**
Podsúvahové položky	5 874 246	2 789	–	239 997	169 490	409 487	5 464 759	2 080 224	–	12 008
Spolu expozícia za kreditné riziko	**32 401 885**	**218 626**	**140 458**	**13 287 544**	**772 220**	**14 200 222**	**18 201 663**	**27 564 117**	**520 960**	**467 593**

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 30. septembru 2026, predstavuje 242,6 mil. Eur (2025: 215,8 mil. Eur).

24. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko straty, ktorá môže vzniknúť v dôsledku negatívneho vývoja trhových cien a parametrov, ktoré sú od nich odvodené. Zmeny trhovej hodnoty sa môžu objaviť vo výkaze ziskov a strát, vo výkaze komplexného výsledku alebo v skrytých rezervách. Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor Strategického riadenia rizík („SRM"). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnym pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Použitá metodika a nástroje

Všetky pozície banky, v bankových aj obchodných knihách, ktoré sú vystavené trhovým rizikám, sa na dennej báze (vrátane pozícií držaných do splatnosti) preceňujú na reálnu hodnotu použitím trhových alebo teoretických cien a počíta sa príslušný denný zisk alebo strata.
Ako hlavný nástroj na meranie trhového rizika sa v Banke používa analýza senzitivity na zmenu trhového faktora a metóda value-at-risk (VAR), ktoré sú doplnené o spätné testovanie a program stresových testov.
Analýza senzitivity, VaR sa používa na pozície obchodnej knihy a investičné portfólia bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (IRRBB) sa kvantifikuje pomocou ekonomickej hodnoty vlastného imania (zmena hodnoty súvahových a podsúvahových pozícií , z dôvodu posunu výnosovej krivky) a ICAAP požiadavky na úrokové riziko a riziko kreditných prirážok (hodnota VaR pri 99,90 % hladine významnosti s jednoročnou dobou držania vypočítaná na základe historických posunov vo výnosových krivkách a kreditných prirážok). Limity sa vzťahujú na obe opatrenia.

VaR pozícií obchodnej knihy a investičných portfólií bankovej knihy opisuje, aká maximálna úroveň strát sa dá očakávať pri zadanej pravdepodobnosti – úroveň spoľahlivosti – počas určitej doby držania pozícií za historicky pozorovaných trhových podmienok.
Výpočet sa uskutočňuje metódou historickej simulácie s jednostrannou úrovňou spoľahlivosti 99 %, dobou držby jeden deň a dobou simulácie dva roky.
Na priebežné monitorovanie platnosti štatistických metód sa používa spätné testovanie. Proces sa realizuje s jednodňovým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavia modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednodňová strata mala štatisticky prekročiť VaR len dvakrát až trikrát za rok (1 % z približne 250 pracovných dní).
Jedno z obmedzení prístupu založeného na VaR: na jednej strane je úroveň spoľahlivosti obmedzená na 99 %, na druhej strane model zohľadňuje len trhové scenáre pozorované počas obdobia simulácie dvoch rokov a na tomto základe počíta VaR pre aktuálne pozície banky. Na skúmanie extrémnych trhových situácií prekračujúcich hranice uvedenej metódy banka používa stresové testovanie Tieto stresové scenáre predstavujú extrémne zmeny v trhových faktoroch, ktoré majú nízku pravdepodobnosť nastatia.

Stresové testovanie dopĺňa každodenné meranie a monitorovanie rizika. Ani tradičné meranie rizika cez indikátory citlivosti na riziko, ani VaR metóda nie sú schopné zachytiť extrémne pohyby trhových faktorov, ktoré sa občas objavia na trhu. VaR model iba odhaduje maximálnu možnú stratu s 99 % pravdepodobnosťou, stresová udalosť s pravdepodobnosťou menej ako 1 % nie je zahrnutá do VaR výsledku. V rámci stresového testovania sa vytvárajú scenáre, v ktorých sa významné trhové faktory extrémne zmenia. Tato zmena v trhových faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčísli sa možný zisk alebo strata, ktorý by tieto stresové scenáre spôsobili.
Výsledky stresového testovania sa predkladajú predstavenstvu v rámci pravidelného vykazovania trhových rizík.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Na riadenie maximálne expozície voči trhovému riziku si banka vytvorila komplexný systém limitov, vrátane limitov na výšku VaR a senzitivity, ako aj limity prípustnej straty (stop-loss limity). Limity sú členené podľa jednotlivých portfólií, pre obchody s derivátmi sú stanovené samostatné limity. Prehodnotenie a návrh limitov na ďalší rok predkladá SRM v spolupráci s Treasury a BSM na schválenie do ALCO výboru štandardne pred koncom roka. Zmena, realokácia už existujúcich limitov alebo návrh na nové limity podlieha schváleniu ALCO výborom. Monitorovanie limitov na denne báze vykonáva SRM. Každé prekročenie limitu musí byť vykázané a vysvetlene, pričom ALCO výbor rozhoduje o ďalšom postupe.

Prehľad o aktuálnej výške trhového rizika banky sa denne vykazuje manažmentu banky a raz mesačne do ALCO výboru.

Limity na úrokovú citlivosť, VAR a stop-loss limity sa aplikujú na pozície v obchodnej knihe, ako aj na investičné portfóliá bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (celý výkaz o finančnej situácii) je kvantifikované Ekonomickou hodnotou vlastného imania (zmena hodnoty výkazu o finančnej situácii v dôsledku posunu výnosových kriviek) a kapitálovou požiadavkou ICAAP IRRBB a riziko kreditných prirážok (jednoročný VAR na úrovni spoľahlivosti 99,9 % vypočítaný pomocou historicky pozorovaných posunov výnosových kriviek a kreditných prirážok). Banka má nastavené limity na obidva rizikové ukazovatele.

Analýza trhového rizika

VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

Hodnota VAR je takmer plne ovplyvnená úrokovým rizikom, zatiaľ čo devízové a iné riziká sú zanedbateľné. Hlavným cieľom činnosti obchodnej knihy je riadenie prevádzkovej likvidity a minimálnych požadovaných rezerv. Takže trhové riziko je teda pomerne nízke, pretože táto obchodná stratégia je zameraná na krátkodobé obchodovanie na peňažnom trhu.

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

Úrokové riziko je riziko nepriaznivej zmeny hodnoty súvahových a podsúvahových úrokovo citlivých pozícií banky spôsobenej pohybom trhových úrokových sadzieb. Tento typ rizika vzniká pri nesúlade splatností, úrokového správania alebo načasovania úprav úrokovej miery medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými položkami vrátane derivátov.

Pre obidva aspekty IRRBB, zmenu ekonomickej hodnoty (EVE) aj zmenu výnosov, boli stanovené limity a prahové hodnoty. Pozície bez zmluvne dohodnutej splatnosti alebo preceňovania, ako sú bežné účty alebo prečerpania na bežných účtoch, sa modelujú zodpovedajúcim spôsobom. Pre pozície, v ktorých má klient právo predčasného splatenia dlhu, sa používajú modely predčasného splatenia.

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

Pozitívne výsledky EVE predstavujú nárast hodnoty vlastného imania pri danom scenári, čo predstavuje zisk, a vice versa. Najväčšie úrokové riziko pre Banku predstavuje scenár "s nárastom krátkych sadzieb" výnosovej krivky (short up), v ktorom krátke úrokové sadzby výrazne rastu zatiaľ čo dlhé úrokové sadzby vzrastú iba miernejšie. Banka kvantifikuje, monitoruje a riadi IRRBB v súlade s platnými predpismi.

Kurzové riziko

Riziko z otvorených devízových pozícií vzniká z nesúladu medzi aktívami a pasívami v rôznych menách alebo z menových finančných derivátov. Tieto riziká môžu pochádzať z klientskych transakcií alebo z vlastného obchodovania. Ich monitorovanie a riadenie prebieha denne. Základné pravidlo banky na riadenie menového rizika je presun otvorených pozícií vznikajúcich z aktivít bankovej knihy na Erste Holding. V opodstatnených prípadoch môže byť na bankovej knihe držaná strategická devízová pozícia, ktorá sa zvyčajne otvára z dôvodu zabezpečenia (hedging) exitujúcej devízovej pozície, ktorá nie je explicitne viditeľná vo výkaze o finančnej situácii banky.

Strategické pozície podliehajú schváleniu výborom ALCO a sú denne spravované oddelením Riadenia bilancie. Na tieto pozície sa vzťahuje štruktúra dostatočných limitov, vykazovanie VaR, stop-loss limity a vykazuje sa ich zisk alebo strata (zodpovednosť odboru Strategického riadenia rizík).

Riziko kreditnej prirážky

Riziko kreditnej prirážky (CSRBB) súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov na bankovej knihe. Riziko kreditnej prirážky pre cenné papiere v bankovej knihe sa kvantifikuje na základe historickej simulácie kreditných prirážok. Vypočíta sa maximálna (hypotetická) zmena, ktorú možno pripísať rizikovým faktorom súvisiacim s úvermi v horizonte jedného roka. Vychádza sa zo senzitivity kreditnej prirážky(CR01) a rizikovými faktormi sú najmä kreditné prirážky aktív pre štátne dlhopisy a indexy iTRAXX CDS pre finančné a podnikové dlhopisy. Výsledná hodnota sa použije vo výpočtoch ICAAP IRRBB a CSRBB - na stanovenie kapitálovej požiadavky bankovej knihy.

25. Riziko likvidity

Stratégia v oblasti likvidity

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2026 zostali vklady klientov primárnym zdrojom financovania banky. Rast objemu úverov prevýšil prílev vkladov klientov. Medzera bola kompenzovaná emisiou vlastných dlhopisov. Prebytok likvidity bol uložený najmä v úveroch ECB a krátkodobých úveroch peňažného trhu.

Cieľom likviditnej stratégie banky je efektívne pokryť likviditný nesúlad vznikajúci z hlavnej činnosti banky a tiež zabezpečiť zákonnú minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL). Stratégia má teda dosiahnuť optimálnu likviditnú pozíciu banky a súlad s MREL požiadavkou z hľadiska štruktúry a nákladov v porovnaní s toleranciou rizika.

Metrika a prehľad likvidity

Riziko likvidity je v banke zadefinované ako neschopnosť splatiť svoje záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku voľných finančných prostriedkov, likvidných aktív, ktoré by sa dali speňažiť alebo možnosti získať primerané financovanie. V súlade s tým sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, čo je riziko, že banka nemôže ľahko uzavrieť pozíciu za trhovú cenu z dôvodu nedostatočnej hĺbky trhu alebo narušenia trhu, a rizikom likvidity financovania, čo je riziko, že banka nebude schopná efektívne pokryť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce peňažné toky a potrebu kolaterálu bez toho, aby to ovplyvnilo každodenné fungovanie alebo finančnú situáciu banky. Riziko likvidity financovania sa ďalej delí na riziko platobnej neschopnosti a štrukturálne riziko likvidity. Riziko platobnej neschopnosti je krátkodobé riziko, že nebude možné v plnom rozsahu, včas a ekonomicky odôvodneným spôsobom splniť aktuálne alebo budúce platobné záväzky, kým štrukturálne riziko likvidity je dlhodobé riziko strát spôsobených zmenou vlastných nákladov banky na refinancovanie.

Riziko likvidity je v kompetencii ALCO výboru. Lokálny výbor pre operačnú likviditu (L-OLC) je zodpovedný za operatívne riadenie a analýzu likviditnej situácie Banky.

Riadenie rizika likvidity vykonáva Strategické riadenie rizík (SRM). Riadenie štrukturálnej likvidity je v zodpovednosti Riadenia Bilancie (BSM) a denné riadenie likvidity vrátane plnenia povinných minimálnych rezerv banky je úlohou odboru Treasury.

Použité metódy a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje týždenne vypočítaním obdobia prežitia (SPA). V tejto analýze sa stanovuje maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť súbor definovaných scenárov vrátane vážnej kombinovanej trhovej

a idiosynkratickej krízy, pričom sa spolieha na svoju vyrovnávaciu kapacitu tvorenú hlavne z likvidných aktív. Najpesimistickejší scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný úbytok vkladov klientov.
Likviditné ukazovatele zadefinované reguláciou (LCR – ukazovateľ krytia likvidity, NSFR – ukazovateľ pomeru čistého stabilného financovania) sú pravidelne monitorované. Všetky limity zadefinované regulátorom sú dodržané s veľkou rezervou.

Okrem regulatorných ukazovateľov banka pravidelne na týždennej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Priebežne sa sleduje aj riziko koncentrácie financovania podľa protistrán. Na mesačnej báze SRM poskytuje aj spätne stresové testovanie, kde sa modeluje niekoľko predpokladov (výbery depozít, predĺženie maturít, zrážka z hodnoty) tak, aby banka prežila presne jeden mesiac. Obidva ukazovatele ako aj spätné stresové testovanie sa mesačne reportujú na ALCO výbore.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Banka si zadefinovala všeobecné pravidlá a kontroly riadenia rizika likvidity (limity, analýzy) , ktoré sa pravidelne prehodnocujú a zlepšujú na L-OLC a ALCO výboroch.

Riziko krátkodobej likvidity je riadene limitmi vyplývajúcimi z analýzy obdobia prežitia (SPA), kde sú limity obdobia prežitia pre jednotlivé scenáre zadefinované nasledovne:

- bežný beh banky – cez 3 mesiace
- idiosynkratická kríza - cez 1 mesiac
- trhová kríza - cez 6 mesiacov
- kombinovaná idiosykratická a trhová kríza - cez 3 mesiace

Banka denne monitoruje aj svoju vyrovnávaciu kapacitu, ktorá pozostáva z hotovosti, prebytku nad predpísanými minimálnymi rezervami na účte v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív centrálnou bankou akceptovateľných ako kolaterál a potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru (momentálne nevyužitá výška krycieho súboru). Tieto aktíva vie banka v krátkom čase speňažiť a takto získanými finančnými prostriedkami vykryť prípadný záporný peňažný tok v prípade krízy.

Riziko krátkodobej likvidity je taktiež riadená zákonnými a internými (prísnejšími) limitmi na LCR a NSFR.

Na základe merania, analýzy rizika likvidity a likviditnej stratégie vykonáva BSM riadenie stredno- a dlhodobej (štrukturálneho) likvidity, pričom hlavné rozhodnutia vrátanie likviditnej stratégie musí schváliť výbor ALCO. Strategické riadenie rizík (SRM) musí zabezpečiť aby vykonávanie bolo v súlade so schválenou stratégiou riadenia likvidity a aby sa dodržiavali schválené limity. ALCO je informované o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných ALCO správ o likvidite.

Pohotovostný likviditný plán (Contingency funding plan) zabezpečuje nevyhnutnú koordináciu všetkých strán, ktoré sa v prípade krízy zúčastňujú na procese riadenia likvidity. Je predmetom pravidelnej kontroly.

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v Banke analyzuje nasledujúcimi metódami:

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

Ukazovateľ krytia likvidity Banka používa aj na interné monitorovanie a riadenie likviditnej pozície. Na udržanie LCR nad oboma limitmi, regulačným aj interným limitom, banka pozorne monitoruje prílev a úbytok krátkodobej likvidity a svoju dostupnú vyrovnávaciu kapacitu.

Vyvažovacia kapacita

Banka pravidelne monitoruje svoju vyvažovaciu kapacitu, ktorá sa skladá z hotovosti, rezerv nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív, ktoré ECB akceptuje ako kolaterál, potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru a iných likvidných cenných papierov vrátane vplyvov z repo obchodov, reverzných repo obchodov a pôžičiek cenných papierov. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

26. Operačné riziko

V súlade s článkom 4 ods. 52 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) Banka definuje operačné riziko ako riziko strát zapríčinených neprimeranosťou alebo zlyhaním interných procesov, ľudského faktora a systémov alebo externými udalosťami vrátane právnych rizík. Na identifikáciu operačných rizík sa používajú kvantitatívne aj kvalitatívne metódy. V súlade s medzinárodnou praxou nesie zodpovednosť za riadenie operačného rizika líniové vedenie.

Použité metódy a nástroje

Metódy kvantitatívneho merania sú založené na interných údajoch o skúsenostiach so stratami, ktoré sa zhromažďujú v Banke pomocou štandardnej metodiky a vkladajú sa do centrálneho súboru údajov. Aby bolo možné modelovať straty, ktoré sa v minulosti nevyskytli, ale napriek tomu sú možné, používajú sa aj scenáre a externé údaje. Externé údaje Banka získava od popredného neziskového konzorcia.

Banka vypočítava kapitálové požiadavky na operačné riziko na základe pokročilého prístupu merania (Advanced Measurement Approach – AMA), ktorý podlieha schváleniu regulačných orgánov. AMA je sofistikovaný prístup merania operačného rizika. Podľa AMA sa požadovaný kapitál počíta pomocou interného modelu VaR, pričom sa zohľadňujú interné údaje, externé údaje, analýza scenárov, obchodné prostredie a faktory internej kontroly rizík. Banka navyše získala súhlas na používanie poistných zmlúv na zmiernenie rizika v rámci AMA podľa článku 323 CRR.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Okrem kvantitatívnych metód sa na stanovenie operačného rizika používajú aj kvalitatívne metódy, ako sú hodnotenia rizík a kontroly expertnými skupinami. Medzi ďalšie metódy patrí stanovenie kľúčových ukazovateľov rizika a hodnotenie rizika v súvislosti so schvaľovaním produktov, posudzovaním outsourcingov a rozhodnutiami o rizikovej návratnosti. Výsledky posúdení a procesov sa oznamujú líniovému vedeniu spolu s opatreniami na ich zmiernenie a pomáhajú tak znižovať operačné riziká. Banka monitoruje niekoľko kľúčových ukazovateľov rizika, ako je dostupnosť systému, fluktuácia zamestnancov a sťažnosti klientov, aby dokázala včas odhaliť zmeny v rizikovom profile, ktoré môžu viesť k stratám.
Banka využíva skupinový poistný program, ktorý znížil náklady na uspokojenie tradičných potrieb Banky v oblasti poistenia majetku. Vďaka takto uvoľneným zdrojom mohlo byť zakúpené doplnkové poistenie predtým nepoistených špecifických bankových rizík. Tento program využíva kaptívny zaisťovací subjekt ako nástroj na zdieľanie strát v rámci Banky a na prístup na externý trh.
Použité kvantitatívne a kvalitatívne metódy spolu s poisťovacou stratégiou a modelovacími prístupmi opísanými vyššie tvoria rámec riadenia operačného rizika Banky. Informácie o operačnom riziku sa pravidelne predkladajú predstavenstvu v rozličných správach vrátane štvrťročných správ pre vrcholový manažment, kde je opísaná bezprostredná história strát, vývoj strát, kvalitatívne informácie z hodnotenia rizík a kľúčové ukazovatele rizika, ako aj operačná VaR pre Banku.

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

- vytvoriť celobankový rámec riadenia operačného rizika a transformovať ho na konkrétne pravidlá, postupy alebo procesy, ktoré možno realizovať a overovať v rámci jednotlivých obchodných jednotiek,
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika,
- vypracovať model na kvantifikáciu profilu rizikovej expozície a na výpočet ekonomického aj regulačného kapitálu,
- zamedziť stratám z operačného rizika alebo tieto straty minimalizovať, a to prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia,
- zaviesť a aktualizovať poistný program,
- definovať zásady outsourcingu a interného kontrolného systému,
- pripravovať zasadania výboru ORCO,
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika,
- poskytovať kvalitné správy a dokumentáciu.

27. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2025	30.09.2026
Ostatné aktíva - finančné	**37 009**	**46 110**
Vysporiadanie pohľadávok klientov	37 009	46 110
Ostatné aktíva - nefinančné	**20 420**	**21 508**
Zamestnanci	979	2 155
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 617	531
Ostatné pohľadávky	14 824	18 822
Z toho: náklady budúcich období	14 174	17 625
Ostatné aktíva	**57 429**	**67 618**

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

Položka „Vysporiadanie pohľadávok klientov“ predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo z dôvodu podstaty transakcie. Hlavnú časť týchto položiek tvorí medzibankové zúčtovanie alebo otvorené vyrovnanie s transakciami s cennými papiermi.

„Ostatné pohľadávky“ predstavujú ostatné položky, ktoré nespadajú do vyššie uvedených kategórií, najmä náklady budúcich období a prechodné účty.

Aktíva v správe

Banka poskytuje tretím stranám služby úschovy a správcovské služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva držané Bankou z titulu správcovskej funkcie sa nevykazujú v skrátenej priebežnej účtovnej závierke, pretože nie sú majetkom Banky.

Prenájom (lízing)

Prenájom je zmluva, alebo časť zmluvy, ktorá poskytuje právo na používanie majetku počas dohodnutej doby výmenou za platbu.

28. Banka ako prenajímateľ

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2026											
Vládny sektor	1 235	–	–	–	1 235	(2)	–	–	–	(2)	1 233
Ostatné finančné inštitúcie	161 507	–	–	–	161 507	(389)	–	–	–	(389)	161 118
Nefinančné inštitúcie	153 419	17 418	6 231	343	177 411	(530)	(471)	(3 036)	(3)	(4 040)	173 371
Domácnosti	754	50	108	–	912	(5)	–	(100)	–	(105)	807
Spolu	**316 915**	**17 468**	**6 339**	**343**	**341 065**	**(926)**	**(471)**	**(3 136)**	**(3)**	**(4 536)**	**336 529**

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2025											
Vládny sektor	1 976	–	–	–	1 976	(5)	–	–	–	(5)	1 971
Ostatné finančné inštitúcie	165 099	–	–	–	165 099	(322)	–	–	–	(322)	164 777
Nefinančné inštitúcie	158 083	38 957	4 869	547	202 456	(522)	(2 659)	(2 446)	(58)	(5 685)	196 771
Domácnosti	1 027	13	239	–	1 279	(4)	–	(145)	–	(149)	1 130
Spolu	**326 185**	**38 970**	**5 108**	**547**	**370 810**	**(853)**	**(2 659)**	**(2 591)**	**(58)**	**(6 161)**	**364 649**

Pohyby opravných položiek

Eur tis.	01.01.2026	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.09.2026
Úroveň 1	(853)	(156)	1 490	983	(2 390)	–	(926)
Úroveň 2	(2 659)	–	817	(74)	1 445	–	(471)
Úroveň 3	(2 591)	–	3 065	(62)	(3 548)	–	(3 136)
POCI	(58)	–	13	–	42	–	(3)
Spolu	**(6 161)**	**(156)**	**5 385**	**847**	**(4 451)**	**–**	**(4 536)**

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2025
Úroveň 1	(1 437)	(197)	14	107	660	–	(853)
Úroveň 2	(552)	–	4	(1 647)	(464)	–	(2 659)
Úroveň 3	(2 379)	–	500	(75)	(1 089)	452	(2 591)
POCI	(19)	–	–	–	(39)	–	(58)
Spolu	**(4 387)**	**(197)**	**518**	**(1 615)**	**(932)**	**452**	**(6 161)**

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2025	2026
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**40 786**	**25 609**
Do úrovne 2 z úrovne 1	36 445	6 121
Do úrovne 1 z úrovne 2	4 341	19 488
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**1 027**	**1 100**
Do úrovne 3 z úrovne 2	1 027	1 067
Do úrovne 2 z úrovne 3	–	33
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**1 933**	**1 006**
Do úrovne 3 z úrovne 1	1 600	852
Do úrovne 1 z úrovne 3	333	154

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

29. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2025	30.09.2026
Ostatné záväzky - finančné	**75 933**	**72 177**
Vysporiadanie záväzkov klientov	23 642	28 181
Záväzky z obchodného styku	52 291	43 996
Ostatné záväzky - nefinančné	**66 945**	**50 906**
Zamestnanci a sociálny fond	36 110	30 895
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	30 140	19 385
Ostatné záväzky	695	626
Ostatné záväzky	**142 878**	**123 083**

Položka „Vysporiadanie záväzkov klientov“ predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo podstaty transakcie.

Položka „Záväzky z obchodného styku“ predstavuje záväzky voči dodávateľom vrátane časového rozlíšenia a prevažnú časť tvoria nevyfakturované dodávky, ktoré sú ukončené, ale nevyfakturované ku koncu mesiaca.

Položka „Zamestnanci a sociálny fond“ predstavujú najmä rezervy na osobné náklady, mzdové záväzky voči zamestnancom a príspevok do sociálneho fondu.

Položku „Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane“ tvoria najmä zrážková daň a daňové záväzky z DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

30. Rezervy

Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Položka výkazu o finančnej situácii "Rezervy" zahŕňa:
- rezervy na programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami vykázané na základe požiadaviek IAS 19 Zamestnanecké požitky
- rezervy na očakávané úverové straty z úverových záväzkov a finančných záruk vykázané na základe požiadaviek IFRS 9 a
- zostávajúce triedy rezerv vykázané v súlade s IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ako sú rezervy alebo súdne spory, reštrukturalizácia, záväzky a záruky, ktoré nespadajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

Bližšie informácie o rezervách na podsúvahové úverové riziko sú v poznámke č. 23 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykázanie rezerv, sú opísané v poznámke č. 31 Podmienené záväzky.
V rámci podnikania Banky možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2025	30.09.2026
Programy so stanovenými zamestaneckými požitkami	10 836	9 306
Prebiehajúce právne spory	9 181	8 975
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	13 571	10 690
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	432	296
Ostatné rezervy	2 853	7 573
Rezervy	**36 873**	**36 840**

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezervy sa zohľadňuje úverové riziko príslušných položiek, ako aj časová hodnota peňazí (t.j. použitie aktuálnych trhových sadzieb pri diskontovaní).

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísľuby a vydané bankové záruky:

Eur tis.	01.01.2026	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	30.09.2026
Úroveň 1	6 066	6 722	(127)	(9 128)	(293)	3 240
Úroveň 2	6 120	–	(314)	(2 771)	2 527	5 562
Úroveň 3	1 013	–	(59)	584	26	1 564
POCI	372	348	(17)	(379)	–	324
Spolu	**13 571**	**7 070**	**(517)**	**(11 694)**	**2 260**	**10 690**

Eur tis.	01.01.2025	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2025
Úroveň 1	2 858	9 488	(240)	(3 326)	(2 714)	6 066
Úroveň 2	10 036	–	(544)	(5 024)	1 652	6 120
Úroveň 3	1 223	–	(1 042)	823	9	1 013
POCI	270	331	(13)	(216)	–	372
Spolu	**14 387**	**9 819**	**(1 839)**	**(7 743)**	**(1 053)**	**13 571**

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti Banky. Banka vo vykazovanom období nie je účastníkom nových pasívnych súdnych sporov.

V položke „Ostatné rezervy" Banka vykazuje rezervu na vkladné knižky po splatnosti v hodnote 7,6 mil. Eur (2025: 2,9 mil. Eur).

31. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov Banka uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané vo výkaze o finančnej situácii, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika Banky (pozri poznámku č. 23 Úverové riziko).

Súdne konania

Banka je účastníkom súdnych sporov, z ktorých väčšina vznikla v rámci bežného bankového podnikania. Neočakáva sa, že tieto konania budú mať významný negatívny vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť Banky.

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

32. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2025	30.09.2026
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 708 936	1 722 261
Dodatočné kapitálové nástroje	330 000	330 000
Ostatné položky vlastného imania	(2 166)	(2 417)
Spolu	**2 367 669**	**2 380 743**

K 30. septembru 2026 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2025: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku.

Dodatočné kapitálové nástroje

AT1 dlhopisy predstavujú priame, nezabezpečené a podriadené dlhopisy. AT1 dlhopisy sú perpetuálne a môžu byť zrušené iba emitentom v predurčených dátumoch. Dlhopisy zahŕňajú diskrečné nekumulatívne kupónové platby. Vzhľadom na tieto vlastnosti sú podľa IFRS klasifikované ako vlastné imanie.

Vydané AT1 dlhopisy

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatočná pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voliteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.06.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.02.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania je vykázané ak je potvrdená ich platba. O dividendách z kmeňových akcií ako aj kupónoch z Dodatočných nástrojov Tier 1 rozhoduje výročné valné zhromaždenie.

Nasledujúca tabuľka ukazuje rozdelenie individuálnych ziskov banky za rok 2025 (schválené):

Rozdelenie zisku	31.12.2025
Zisk za rok (v Eur tis.)	299 278
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000016788	10 116
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A2UFJ4	3 592
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A35Y77	9 430
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	262 471
Presun do nerozdeleného zisku	13 669
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	**1 238**

Dividendy za rok 2025 boli vyplatené v marci 2026 v sume 262,5 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 26. marca 2026.

K 27. februáru 2026 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 5,1 mil. Eur.

Dňa 1. júna 2026 došlo k výplate kupónu z AT1 dlhopisu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes v hodnote 1,8 mil. Eur a následne 29. júna 2026 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes vo výške 9,4 mil. Eur.

K 27. augustu 2026 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 5,1 mil. Eur.

Metódy konsolidácie

33. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností.

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	–	–	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	34 322	34 322	–	–	34 322	34 322
LANED a.s.	25 807	25 807	–	–	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	4 642	5 001	–	–	4 642	5 001
Spolu	**64 774**	**65 133**	**–**	**–**	**64 774**	**65 133**

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

	Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.		LANED a.s.		SLSP Seed Starter, s.r.o.	
Eur tis.	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Obstarávanie		Poradenská činnosť		Realitná spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	51,00 %		60,40 %		100,00 %		100,00 %	
Hlasovacie práva	51,00 %		60,40 %		100,00 %		100,00 %	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roka 2026

Banka vložila príspevok do kapitálových fondov svojej dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. v júli 2026 v hodnote 0,4 mil. Eur.

34. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto skrátenej priebežnej účtovnej závierke sú investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2025	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2026
Pridružené spoločnosti						
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	–	–	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	–	–	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 049	7 059	–	–	7 049	7 059
Spolu	**8 145**	**8 155**	**–**	**–**	**8 145**	**8 155**

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2025	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2026
Spoločné podniky						
Monilogi s.r.o.	2 032	2 032	–	–	2 032	2 032
Spolu	**2 032**	**2 032**	**–**	**–**	**2 032**	**2 032**

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov Slovenskej sporiteľne, a.s.

	Monilogi s.r.o.		Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. (PSS)		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service s.r.o.	
Eur tis.	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 28 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	28,00 %		9,98 %		33,33 %		19,28 %	
Hlasovacie práva	28,00 %		35,00 %		33,33 %		19,28 %	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2026

V priebehu roka 2026 neboli žiadne významné zmeny v investíciách v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch.

Ostatné zverejňované záležitosti

35. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Banka je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percetný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má Banka kontrolu, pridružené spoločnosti a spoločné podniky, v ktorých má Banka významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

Transakcie so spriaznenými osobami prebiehajú v rámci bežnej obchodnej činnosti a zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady. Tieto transakcie sa uskutočňujú za trhových podmienok, t. j. uplatňované podmienky rešpektujú trhové podmienky.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**31.12.2025**	**30.09.2026**	**31.12.2025**	**30.09.2026**	**31.12.2025**	**30.09.2026**	**31.12.2025**	**30.09.2026**
Aktíva								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	6 972	35 807	293	229	–	–	–	–
Deriváty	4 888	10 726	20	1	–	–	–	–
Zabezpečovacie deriváty	42 187	13 582	–	–	–	–	–	–
Cenné papiere	–	–	–	–	5 412	5 336	–	–
Úvery a pohľadávky voči bankám	5 435	4 364	32	34	–	–	3 500	14 801
Úvery a pohľadávky voči klientom	–	–	3 005	3 082	14 443	12 950	–	–
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	–	–	–	–	46 388	42 099	–	–
Ostatné aktíva	46	52	–	4 876	–	–	–	–
Spolu aktíva	**59 528**	**64 531**	**3 350**	**8 222**	**66 243**	**60 385**	**3 500**	**14 801**
Záväzky								
Deriváty držané na obchodovanie	3 602	247	8	–	–	–	–	–
Vklady bánk	102	49 007	330	1 863	–	–	120	127
Vklady klientov	–	–	35 731	18 782	12 665	12 671	–	–
Vydané dlhové cenné papiere	322 436	228 576	2 986	4 958	–	–	–	–
Zabezpečovacie deriváty	11 799	54 973	–	–	–	–	–	–
Záväzky z lízingu	–	–	–	–	47 342	43 420	–	–
Ostatné záväzky	1 572	595	3 986	8 100	(65)	10	–	–
Spolu záväzky	**339 511**	**333 398**	**43 041**	**33 703**	**59 942**	**56 101**	**120**	**127**
Poskytnuté záruky	20 129	10 334	14 414	35 160	–	–	–	–
Prijaté záruky	19 689	9 894	13 555	35 075	–	–	–	–

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**2025**	**2026**	**2025**	**2026**	**2025**	**2026**	**2025**	**2026**
Výnosové úroky	5 746	1 327	6	14	492	438	502	34
Nákladové úroky	(12 441)	(10 691)	(48)	(164)	(1 527)	(1 379)	–	–
Výnosy z dividend	–	–	–	622	19	–	622	1 311
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	469	(357)	18 060	20 692	1	1	3	3
Čistá strata z obchodovania	(6 982)	(32 589)	(1 009)	(805)	–	–	–	–
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	–	34	(82)	–	–
Všeobecné administratívne náklady	(2 536)	(3 258)	(18 962)	(20 952)	(769)	(881)	–	–
Odpisy a amortizácia	–	–	–	–	(4 260)	(4 290)	–	–
Ostatné prevádzkové výsledky	44	132	583	592	225	281	–	–
Spolu	**(15 700)**	**(45 436)**	**(1 370)**	**(1)**	**(5 785)**	**(5 912)**	**1 127**	**1 348**

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Nominálna hodnota úrokových derivátov bola k súvahovému dňu v hodnote 3 427,4 mil. Eur (2025: 3 610,3 mil. Eur).

Banka poskytla spriazneným osobám bankové záruky v rámci bežného priebehu podnikania. Tieto záruky boli vydané za podmienok porovnateľných s podmienkami uplatňovanými pri podobných transakciách s nezávislými tretími stranami. K 30. septembru 2026 predstavovala nominálna hodnota bankových záruk vydaných materskej spoločnosti Erste Group Bank AG sumu 10,3 mil. Eur (2025: 20,1 mil. Eur) a spoločnostiam skupiny Erste Group sumu 35,2 mil. Eur (2025: 14,4 mil. Eur). Tieto záruky sú vykazované ako podsúvahové záväzky. K dátumu účtovnej závierky neboli v súvislosti so zárukami vydanými spriazneným osobám zaúčtované žiadne opravné položky. Banka neočakáva, že z týchto záruk vzniknú akékoľvek peňažné úbytky.

Počas vykazovaného obdobia Banka uzatvorila so spriaznenými osobami mimobilančné obchody vo forme poskytnutých finančných záruk na krytie úverových expozícií klientov. K súvahovému dňu Banka disponovala zárukami od svojej materskej spoločnosti Erste Group Bank AG v celkovej výške 9,9 mil. Eur (2025: 19,7 mil. Eur) a zárukami od ďalších spoločností patriacich do Erste Group v celkovej výške 35,1 mil. Eur (2025: 13,6 mil. Eur). Poskytnuté finančné záruky sú nezabezpečené a k súvahovému dňu zostávajú v plnej nominálnej hodnote nesplatené. Banke nebol poskytnutý žiadny kolaterál, kreditné posilnenie ani iná forma zabezpečenia v súvislosti s týmito zárukami. Banka za tieto záruky neobdržala žiadne poplatky, provízie ani inú odplatu. V súvislosti s predmetnými obchodmi neexistujú žiadne dodatočné vedľajšie dohody ani vzájomné záväzky medzi Bankou a spriaznenými osobami.

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 dlhopisy, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 30. septembru 2026, kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG.

V máji 2026 Banka prijala dividendy od pridruženej spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. vo výške 1,3 mil. Eur (2025: 0,6 mil. Eur).

36. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo úpravu tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, skrátené priebežné individuálne finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok Banky, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov.

Ing. Michaela Bauer

Predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka

Ing. Slavomír Seemann

Člen predstavenstva
a zástupca generálnej riaditeľky

Bratislava, 27. októbra 2026

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava
Slovenská republika

www.slsp.sk